



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

**DAŇOVÁ OPTIMALIZACE POŘÍZENÍ AUTOMOBILŮ
PODNIKATELEM**

TAX OPTIMIZATION IN RESPECT OF ACQUIRING CARS BY AN ENTREPRENEUR

BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Hana Bičánová

VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.

BRNO 2019

Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí
Studentka: **Hana Bičánová**
Studijní program: Ekonomika a management
Studijní obor: Účetnictví a daně
Vedoucí práce: **JUDr. Ing. Jan Kopřiva, Ph.D.**
Akademický rok: 2018/19

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

Daňová optimalizace pořízení automobilů podnikatelem

Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod
Cíle práce, metody a postupy zpracování
Teoretická východiska práce
Analýza současného stavu
Vlastní návrhy řešení
Závěr
Seznam použité literatury
Přílohy

Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je zjistit, jak forma nákupu a amortizace majetku ovlivňuje daňový základ společnosti, a navrhnout podnikateli nejvýhodnější plán nákupu nových vozů.

Mezi dílčí cíle patří vymezit základní pojmy výpočtu základu daně právnické osoby, vydefinovat pojem majetek a jeho rozdělení a odpisování a dále vymezit pojem leasing s jeho problematickými částmi.

Na příkladu dle požadavků společnosti Bascotrans s.r.o. zhodnotit jednotlivé varianty nákupů vozů a porovnáním určit nejlepší variantu s ohledem na změnu v základu daně při výpočtu daně z příjmů.

Základní literární prameny:

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ. Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017. 2. aktualizované vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 331 s. ISBN 978-80-75-2-538-3.

CHALUPA, Rostislav a kol. Abeceda účetnictví pro podnikatele 2018. 16. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2018. 423 s. ISBN 978-80-7554-121-5.

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK. Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady, výklad změn. 17. aktualizované vyd. Olomouc: ANAG, 2017. 350 s. ISBN 978-80-7554-063-8.

SKÁLOVÁ, Jana. Daně v účetnictví. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. 161 s. ISBN 978-80-75-2-832-2.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ. Daňový systém ČR 2018. 14. aktualizované vyd. Praha: VOX, 2018. 403 s. ISBN 978-80-87480-63-2.

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2018/19

V Brně dne 28.2.2019

L. S.

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.
ředitel

doc. Ing. et Ing. Stanislav Škapa, Ph.D.
děkan

Abstrakt

Tato bakalářská práce popisuje způsob optimalizace daňového základu pro právnické subjekty zaměřená na způsob nákupu a formě odpisování nových vozů. V práci je zachycen postup pro zjištění základu daně, popsány výpočty jednotlivých odpisů a výhody leasingu.

Abstract

This bachelor's thesis describes a way of optimizing the tax base for corporate subjects focused on the way of purchase and form of depreciation of new cars. The work describes the procedure for determining the tax base, calculations of individual depreciation and leasing benefits.

Klíčová slova

daň, základ daně, dlouhodobý hmotný majetek, odpisy, leasing

Key words

tax, tax base, fixed tangible assets, depreciation, leasing

Bibliografická citace

BIČÁNOVÁ, Hana. *Daňová optimalizace pořízení automobilů podnikatelem* [online]. Brno, 2019 [cit. 2019-05-09]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/118277>. Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí. Vedoucí práce Jan Kopřiva.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 27. 4. 2019

.....

podpis studenta

Poděkování

Tímto bych chtěla poděkovat svému vedoucímu bakalářské práce panu JUDr. Ing. Janu Kopřivovi, Ph.D., za odborné vedení a připomínky k mé práci.

Mé poděkování patří také paní Ing. Marcele Smítalové za pomoc při získávání údajů a dalším konzultacím. V neposlední řadě patří velké díky celé mé rodině a nejbližším za podporu při zpracování této práce.

OBSAH

ÚVOD.....	10
CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ.....	11
TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	12
1.1 Daňový systém v ČR.....	12
1.2 Základní rozdělení daní.....	12
1.3 Daň z příjmu.....	13
1.3.1 Daň z příjmu fyzických osob.....	13
1.3.2 Daň z příjmu právnických osob.....	14
1.3.3 Daňový subjekt.....	15
1.4 Základní pojmy pro zdanění právnické osoby.....	15
1.4.1 Plátce a poplatník.....	15
1.4.2 Daňový rezident a nerezident.....	16
1.4.3 Zdaňovací období.....	16
1.4.4 Daňové přiznání.....	17
1.4.5 Základ daně.....	17
1.4.6 Výpočet daně.....	18
1.4.7 Slevy na dani.....	18
1.4.8 Zálohy.....	19
1.5 Majetek.....	20
1.6 Dlouhodobý majetek.....	21
1.6.1 Pořízení.....	22
1.6.2 Ocenění.....	23
1.6.3 Vyřazení.....	23
1.6.4 Odpisování.....	23
1.7 Daňové odpisy.....	25

1.7.1	Odpisy hmotného majetku – rovnoměrné odpisy	26
1.7.2	Odpisy hmotného majetku – zrychlené odpisy	29
1.7.3	Odpisy nehmotného majetku	30
1.8	Formy financování pořízení majetku	31
1.8.1	Vlastní zdroje	31
1.8.2	Úvěr	31
1.8.3	Leasing.....	33
ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU		38
2.1	Údaje o obchodní korporaci	38
2.2	Výpočet odpisů.....	39
2.2.1	Rovnoměrný odpis	39
2.2.2	Zrychlený odpis	40
2.2.3	Porovnání odpisů	41
2.3	Pořízení vlastními zdroji	42
2.4	Pořízení pomocí úvěru	43
2.5	Pořízení pomocí leasingu	48
VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ		56
3.1	Vyhodnocení výše splátek.....	57
3.2	Vyhodnocení přeplatku	57
3.3	Vyhodnocení DUN.....	58
3.4	Výběr optimální formy financování.....	59
ZÁVĚR		62
SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ		64
SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ		66
SEZNAM GRAFŮ		67
SEZNAM OBRÁZKŮ		68

SEZNAM TABULEK	69
SEZNAM ROVNIC.....	71
SEZNAM PŘÍLOH.....	72

ÚVOD

Bakalářská práce se zaměří na téma daňová optimalizace právnické osoby. Hlavními aspekty jsou změny daňové zátěže vyvolané volbou formy daňových odpisů majetku a také daňové rozdíly u pořízení vozu formou úvěru nebo leasingu. Základním kamenem pro tuto práci je samotná daň, která je hlavním příjmem do státního rozpočtu a výdajem pro daný subjekt. Jeho hlavními znaky jsou nenávratnost, neekvivalentnost a neúčelnost (Vančurová, 2018).

Daňová soustava v České republice (dále jen „ČR“) je dosti propletená. Proto je práce zaměřena na daně přímé, protože mají konkrétního plátce daně. V analytické části se vyskytuje konkrétní plátce daně z příjmu právnické osoby, společnost Bascotrans, s.r.o. zabývající se autodopravou. Aktuálnost této práce bude stálá s ohledem na změny v legislativě, protože vozový park má většina právnických osob v menší nebo větší míře.

Práce je členěna na Teoretickou část, Analytickou část a Vlastní návrhy řešení.

V první části naleznete vysvětlení základního pojmu daň a popsání české daňové soustavy, rozdělení daně z příjmu a zaměření na právnickou osobu, kdo je poplatník, plátce, rezident, nerezident, kdy a za jaké období má daný subjekt odvádět daň. Následuje popsání základního rozdělení majetku podle Zákonu o dani z příjmu a jeho možné odepisování rovnoměrným nebo zrychleným způsobem. Na závěr této části se zaměříme na pořízení majetku a základní informace o leasingu a úvěru pro právnické osoby.

Další částí práce se zaměříme na výpočet odpisů pro všechny legislativně možné varianty. Popsání možnosti pořízení úvěrem nebo pořízení formou leasingu, určení jeho daňově účinných částí pro subjekt.

Závěr práce je věnován vlastním návrhům řešení. Zde se věnujeme shromáždění výsledků z praktické části, porovnání výsledků a určení největší daňové optimalizace a vyhodnocení té nejvýhodnější varianty pro právnickou osobu s jinak nezměněnými podmínkami daňového základu.

CÍLE PRÁCE, METODY A POSTUPY ZPRACOVÁNÍ

Cílem práce je zjistit, jak forma nákupu a amortizace majetku ovlivňuje daňový základ společnosti, a dokázat navrhnout podnikateli nejvýhodnější plán nákupu nových vozů.

Mezi dílčí cíle patří vymezit základní pojmy k výpočtu základu daně právnické osoby, vydefinovat pojem majetek a jeho rozdělení a odpisování. Dále vymezit pojem leasing s jeho problematickými částmi. Na příkladu dle požadavků společnosti Bascotrans s.r.o. vypočítat jednotlivé varianty nákupu vozu a porovnáním určit nejlepší variantu s ohledem na změnu v základu daně při výpočtu daně z příjmů.

V první části naleznete metody analýzy a syntézy. Tyto metody se navzájem doplňují. Rozumí se tím rozdělení problematiky daňového systému a daně na dílčí části, které se podrobují dalšímu zkoumání. Následná syntéza je sjednocení v jeden celek a pochopení fungování celého systému a závislosti na daňové povinnosti (Synek, 2011).

Ve druhé části je několik metod. Metoda srovnávání byla využita pro porovnání dvou a více jevů. Vyskytne se v situaci porovnání odpisu a formy nákupu vozu při úvěru a leasingu. Dále v návrhové části, kde vyhodnotí nejvýhodnější varianty pro poplatníka.

Metodu *ceteris paribus*, tj. “zkoumání vlivu jedné veličiny (příčiny) na jinou veličinu (důsledku) za předpokladu, že ostatní veličiny se nemění (za stejných okolností)”. (Synek, 2011, s. 25) byla využita při nalézání závěrů, kdy porovnáváme daňově uznatelné náklady, zbylé položky pro výpočet základu daně budeme brát jako neměnnou položku.

Indukci a dedukci je aplikována v závěru práce při zkoumání jednotlivých výsledků, podle kterých odhadneme obecné závěry pro zkoumanou oblast. Pomocí dedukce navrhne z obecných závěrů přesnější závěr pro vybranou společnost (Synek, 2011).

Bakalářská práce vychází z legislativy platné k 31. 12. 2018.

TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE

Následující kapitola se zaměří na základní pojmy, které nám pomůžou při řešení problematiky daňové optimalizace.

1.1 Daňový systém v ČR

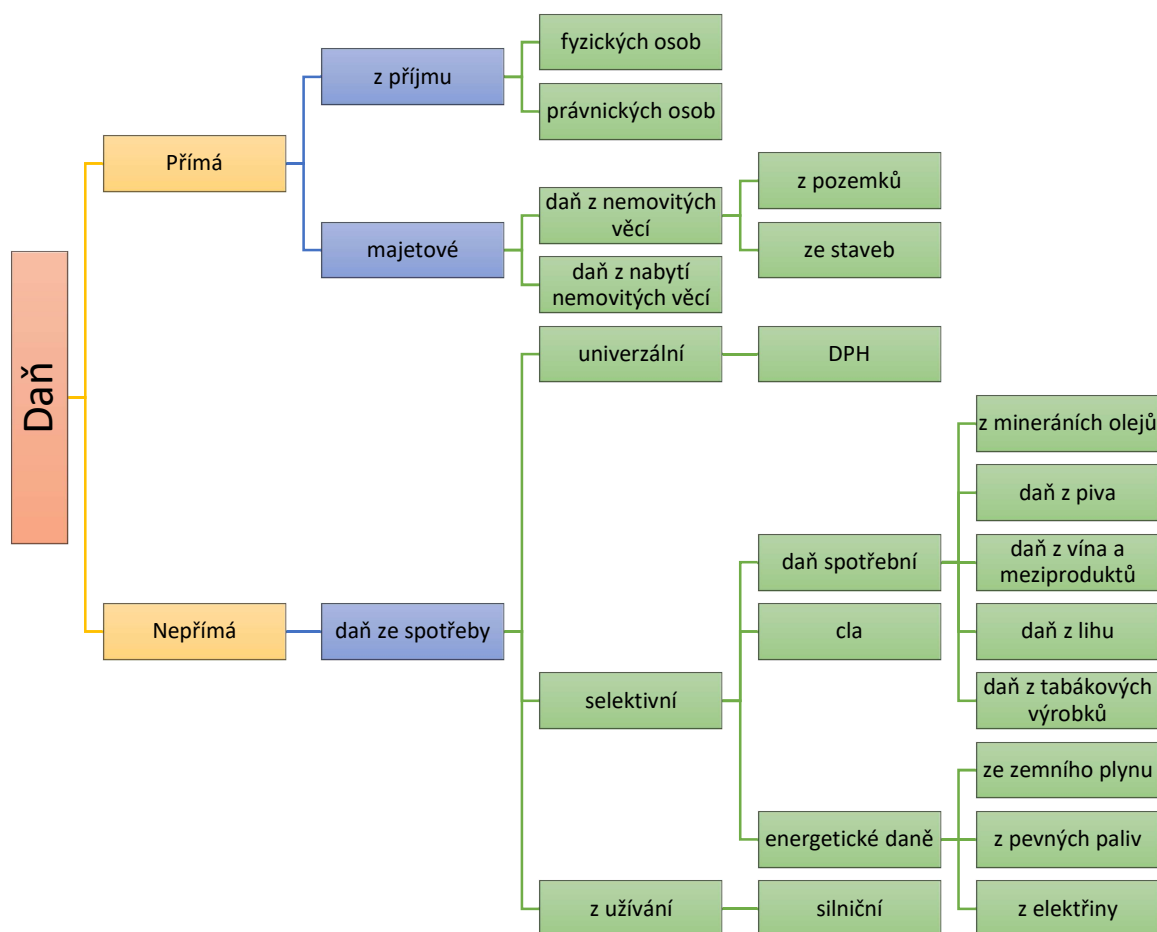
Základním kamenem daňového systému je samotná daň. Daň můžeme chápat jako povinnou, zákonem danou platbu, která je odváděná do státního rozpočtu. Hlavními znaky daně jsou **nenávratnost, neekvivalentnost a neúčelnost** (Vančurová, 2018).

Nenávratnost znamená, že se stát nezavazuje žádným způsobem vrátit tuto částku osobě, která daň odvedla. Neekvivalentnost nám udává, že výše odvedených daní nezávisí na výši čerpání veřejných prostředků. Posledním rysem je neúčelnost, naznačující, že není známo, co bude z těchto prostředků financováno, pokud daň není přímo selektivně určena. Například silniční daň je přímo určena k investicím do údržby a výstavby silničních komunikací (Vančurová, 2018).

Dle informací z ministerstva zahraničí významná daňová reforma v ČR nastala naposledy v roce 2012 s účinností od 1. ledna 2014 (Jenerálová, 2011). Ve světovém porovnání kongres Spojených států přijal podstatnou změnu amerického daňového zákoníku nyní v prosinci 2017. Daňové reformy často zahrnují změny nejen v daňových sazbách, ale také v daňovém základu (Ilzetzki, 2018).

1.2 Základní rozdělení daní

Daně již historicky můžeme rozdělit podle různých kritérií, ale jako nejjednodušší klasifikaci můžeme považovat rozlišení na přímé a nepřímé daně. Přímé daně jsou z pohledu poplatníků velice přísně sledovány, jelikož jsou vyměřovány podle výše příjmu nebo majetkové situace poplatníka. Na rozdíl od daně nepřímé, která je vybírána jako součást ceny zboží nebo služeb a je odváděna plátcem daně (Vančurová, 2018).



Graf 1: Schéma rozdělení daní v ČR (Upraveno dle Vančurová, 2018, s.59 a s.62)

1.3 Daň z příjmu

Mezi hlavní přímé daně řadíme daň z příjmu, která zahrnuje daň z příjmu fyzických osob a daň z příjmu právnických osob.

1.3.1 Daň z příjmu fyzických osob

Tato daň by měla soužit jako redistribuce zdrojů od bohatších k sociálně slabším (Vančurová, 2018) . Daňový základ se skládá z 5 základních dílů podle Zákona o dani z příjmu. Jsou to: příjmy podle § 6 ZDP ze závislé činnosti, § 7 ZDP ze samostatné

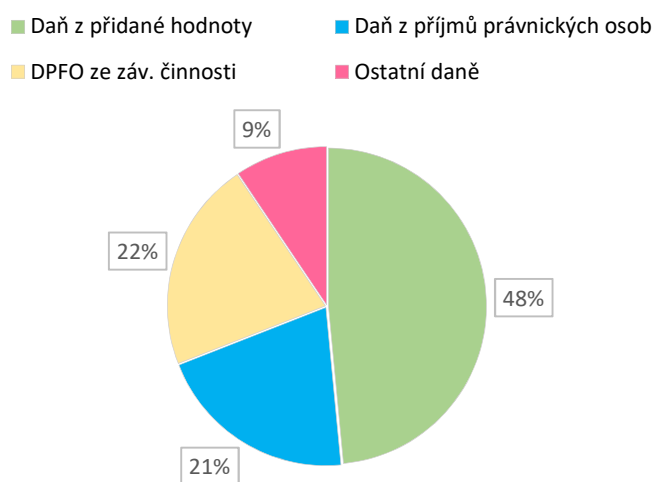
činnosti, § 8 ZDP z kapitálového majetku, § 9 ZDP z nájmu a § 10 ZDP ostatní příjmy (Marková, 2018) .

1.3.2 Daň z příjmu právnických osob

Pro všechny právnické osoby je určena daň z příjmu právnických osob. Všechny náklady a výnosy společnosti tvoří výsledek hospodaření, od kterého je odvozen základ daně, který je dále upravován (Vančurová, 2018).

Daň z příjmu právnických osob je třetím největším příjmem do státního rozpočtu viz Obrázek č. 1.

Rozdělení daňových příjmu do státního rozpočtu
za rok 2017



Obrázek 1: Rozdělení daňových příjmu do státního rozpočtu za rok 2017 (Upraveno dle (Vývoj inkasa vybraných daní v ČR v letech 1993-2017))

V mezinárodním hledisku se často objevují velké daňové úniky, dle Janského studie má ztráta z úniku rozsah okolo 10 % současných příjmu z daně z příjmu právnických osob (Jánský, 2018).

1.3.3 Daňový subjekt

Zákon č. 280/2009 Sb., Daňový řád (dále jen „DŘ“) nám definuje v §20 odst. 1 DŘ daňový subjekt jako osobu, která je plátcem nebo poplatníkem daně. Dále v §20 odst. 2 DŘ upřesňuje jeho práva a povinnosti, jež zní takto: *„Daňový subjekt má práva a povinnosti týkající se správného zjištění a stanovení daně po dobu běhu lhůty pro stanovení daně a při placení daně po dobu, ve které lze požadovat placení nedoplatku, a to i v případech, kdy přestal být daňovým subjektem.“* (Kobík, 2018, s. 10)

1.4 Základní pojmy pro zdanění právnické osoby

Právnická osoba je definovaná v novém občanském zákoníku č. 89/2012 Sb.

1.4.1 Plátce a poplatník

Čelit povinnosti platit a odvádět daně mají všechny subjekty, ale **plátce** je osoba fyzická nebo právnická, která má za povinnost odvést daň za sebe nebo od jiných subjektů (Vančurová, 2018). Přesná definice podle §38c odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu (dále jen „ZDP“) zní:

„Plátcem daně se rozumí poplatník se sídlem nebo bydlištěm na území České republiky, s výjimkou fondu penzijní společnosti, který je plátcem

- a) příjmu ze závislé činnosti,*
- b) příjmu, z kterého je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně, nebo*
- c) příjmu, z kterého se sráží úhrada na zajištění daně.“* (Marková, 2018, s. 57)

Nositelem daňového břemene je ale **poplatník**. Je to subjekt, z jehož důchodu nebo majetku se daně odvádí (Vančurová, 2018) . O poplatnících dále hovoří ZDP, který jim určuje další specifika. Dělí tyto osoby na daňové rezidenty a nerezidenty.

1.4.2 Daňový rezident a nerezident

Poplatníci, kteří jsou **daňovými rezidenty**, mají daňovou povinnost v České republice z příjmu z ČR i ze zahraničí (Dvořáková, 2017). Právníckou osobu daňového rezidenta upravuje § 17 odst., 3 ZDP následovně:

„Poplatníci jsou daňovými rezidenty České republiky, pokud mají na území České republiky své sídlo nebo místo svého vedení, kterým se rozumí adresa místa, ze kterého je poplatník řízen (dále jen „sídlo“). Daňoví rezidenti České republiky mají daňovou povinnost, která se vztahuje jak na příjmy plynoucí ze zdroje na území České republiky, tak i na příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí. Pokud je poplatník, který není právníckou osobou, založen nebo zřízen podle právních předpisů České republiky, má se za to, že má na území České republiky sídlo.“ (Marková, 2018, s. 22)

Nerezidenti obecně mají v ČR daňovou povinnost pouze z příjmu z ČR, které upravuje § 22 odst. 1 ZDP.: (Dvořáková, 2017) Právnícké osoby nerezidenti jsou subjekty, které nemají sídlo v ČR, a dále je vymezuje § 17 odst. 3 ZPD takto:

„Poplatníci jsou daňovými nerezidenty, pokud nemají na území České republiky své sídlo nebo to o nich stanoví mezinárodní smlouvy. Daňoví nerezidenti mají daňovou povinnost, která se vztahuje pouze na příjmy ze zdrojů na území České republiky.“ (Marková, 2018, s. 22)

1.4.3 Zdaňovací období

Aby po každém zdanitelném plnění nemuseli plátcí odvádět danou daň, existuje zdaňovací období. Mohou si určit více druhů období, za které odvádí daň. Právnícké osoby mají podle § 21 a ZDP možnost si vybrat z:

- kalendářního roku,
- hospodářského roku,
- období od fúze, rozdělení obchodní korporace nebo převodu jmění,
- účetního období (Dvořáková, 2017) .

1.4.4 Daňové přiznání

Každý daňový subjekt má povinnost podat přiznání, pokud pro něj neplatí výjimka dle §38mb ZDP, která zahrnuje:

- veřejně prospěšné poplatníky a společenství vlastníků jednotek, pokud mají pouze příjmy, které nejsou předmětem daně, příjmy od daně osvobozené nebo příjmy, z nichž je daň vybírána srážkou podle zvláštní sazby daně
- veřejnou obchodní společnost
- zanikající nebo rozdělovanou obchodní korporaci za období od rozhodného dne přeměny do dne zápisu přeměny do obchodního rejstříku, pokud není stanoveno jinak (Dvořáková, 2017).

Daňové přiznání musí poplatník podat ve lhůtě do tří měsíců po uplynutí zdaňovacího období (tj. do 1. dubna při zdaňovacím období kalendářní rok) nebo do šesti měsíců (tj. do 1. června) pro poplatníky, kteří musí mít účetní uzávěrku ověřenou auditorem, nebo daňové přiznání zpracovává daňový poradce nebo advokát. Toto opatření platí za podmínek, kdy s plnou mocí požádali o odklad k místně příslušnému správci daně ve stanovené první lhůtě podání daňového přiznání (Dvořáková, 2017).

1.4.5 Základ daně

Pro získání základu daně se musí vycházet z účetnictví daného subjektu. Rozdíl mezi výnosy a náklady nám vytvoří hospodářský výsledek před zdaněním, který se dále upravuje.

Daňově uznatelné příjmy jsou všechny příjmy z činnosti PO, příjmy z nakládání s veškerým majetkem, a to i příjmy peněžní i nepeněžní či příjmy dosažené směnou (Chalupa, 2018).

Při úpravách základu daně odečítáme příjmy, které:

- **nejsou předmětem** daně podle § 18 odst. 2 ZDP (Například příjmy získání nabytím akcií, příjmy společenství vlastníků jednotek.),

- **příjmy osvobozené** podle § 19 ZDP (Dvořáková, 2017) (Například § 19 odst. 1 a) ZDP „*členský příspěvek podle stanov, statutu, zřizovacích nebo zakladatelských listin, přijatý*“. (Marková, 2018, s. 23)),

- **rezervy,**

- **opravné položky.**

Přičteme účetní náklady, které nejsou daňovými náklady. (513 - náklady na reprezentaci, 545 - pokuty a penále, 548 - ostatní provozní náklady)

1.4.6 Výpočet daně

Ze získaného základu daně odečteme odpočitatelné položky dle § 34 ZDP

- daňová ztráta,

- odpočet na podporu výzkumu a vývoje,

- odpočet na podporu odborného vzdělávání (Chalupa, 2018).

Subjekt má možnost odečíst si bezúplatné plnění (dary) poskytnuté obcím, krajům, organizačním složkám státu, právnickým osobám se sídlem na území České republiky za splnění podmínek stanovených v § 20 odst. 8 ZDP. Hodnota daru musí činit alespoň 2 000 Kč, v úhrnu však maximálně 10 % ze základu daně sníženého dle § 34 ZDP (Marková, 2018).

Celý upravený základ daně se zaokrouhluje na celé tisíce Kč dolů a vynásobí se sazbou daně 19 % dle § 21 ZDP (Marková, 2018).

Grafický upravený výpočet naleznete a konci této podkapitoly.

1.4.7 Slevy na dani

Od vypočtené daně si může daňový subjekt odečíst slevy dle 35 ZDP za zdaňovací období 18 000 Kč za zaměstnancem se zdravotním postižením a až 60 000 Kč za zaměstnance s těžkým zdravotním postižením (Chalupa, 2018).

1.4.8 Zálohy

Zálohy dle § 38a ZDP se platí v zálohovacím období, které začíná od posledního dne lhůty podání daňového přiznání za poslední zdaňovací období. Stanovení záloh vychází z poslední známé daňové povinnosti (Chalupa, 2018).

Zálohu neplatí poplatník

- jehož poslední známá daňová povinnost nepřesáhla 30 000 Kč,
- obec, kraj,
- zůstavitel ode dne jeho smrti,
- který má daň stanovenou paušální částkou (Chalupa, 2018).

Výpočet výše záloh znázorňuje následující tabulka.

Tabulka 1: Výše záloh na daň z příjmu (vytvořeno dle § 38a ZDP)

Poslední známá daňová povinnost	Do 30 000 Kč	30 000Kč-150 000 Kč	Nad 150 000 Kč
Výše zálohy	Nic	40 %	25 %
Splatnost	Nic	15. 6., 15. 12.	15. 3., 15. 6., 15. 9., 15. 12.

Tabulka 2: Postup při zdanění právnické osoby (upraveno dle (Dvořáková, 2017, s. 110))

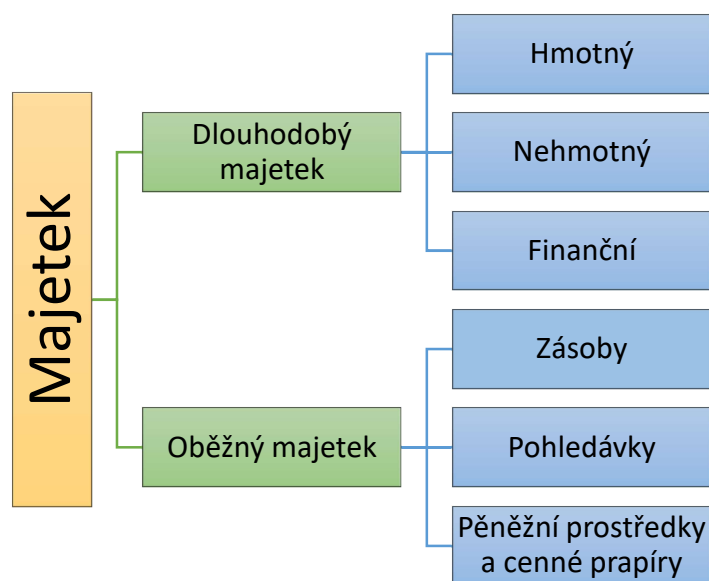
POSTUP PŘI ZDANĚNÍ PRÁVNICKÉ OSOBY
výnosy – náklady
Účetní výsledek hospodaření (dále úprava dle § 23-33)
+ položky zvyšující výsledky hospodaření (daňově neuznatelné náklady, rozdíl účetních a daňových odpisů)

- položky snižující výsledek hospodaření (osvobozené příjmy)
Obecný základ daně
- odčitatelné položky od ZD (§34 ZDP daňová ztráta, odpočet na podporu výzkumu a vývoje, §20 odst. 8 ZDP bezúplatná plnění)
Základ daně snížený
zaokrouhlený na 1000 Kč dolů
x sazba daně 19 % dle § 21 ZDP
Daň z příjmu právnických osob
- slevy na dani dle § 35 ZDP
Výsledná daňová povinnost
- zálohy
Přeplatek/doplatek daně

1.5 Majetek

Každá společnost má majetek finanční, krátkodobý a dlouhodobý.

Nejvýznamnější složkou aktiv je dlouhodobý majetek. Nakládání s těmito aktivy představuje objemný souhrn činností, který se promítá do výsledku hospodaření a základu daně z příjmů. Každá účetní jednotka si sama určí limit, do jaké výše ceny bude zařazovat věci do dlouhodobého majetku. Zákon o dani z příjmů udává limit, který účetní jednotky často přebírají do svých vnitropodnikových směrnic. Pokud by limit byl nižší než částka uvedená v ZDP, tak se stává dlouhodobý majetek daňově neodepisujícím, pouze vytvoří účetní odpisy po dobu delší než 1 rok a ty se stávají daňovými výdaji (Skálová, 2017). Základní rozdělení majetku je na dlouhodobý a oběžný (Chalupa, 2018).



Graf 2: Schéma rozdělení majetku (vytvořeno dle (Chalupa, 2018))

1.6 Dlouhodobý majetek

Do dlouhodobého majetku se řadí majetek, který je v držení více jak 1 rok a splňuje další kritéria svých podkategorií, jimiž jsou hmotný, nehmotný a finanční majetek. U vybraných položek rozhoduje i výše jeho ocenění do dlouhodobého majetku dle § 26 odst. 2 ZDP (Skálová, 2017).

Nehmotný majetek definován podle § 32a ZDP je majetek, který byl:

- vložen společníkem,
- nabyt úplatně,
- pořízen přeměnou, darováním nebo zděděním,
- vytvořen vlastní činností.

Jeho vstupní cena dle ZDP převyšuje 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok (Marková, 2018).

Základní rozdělení:

- nehmotné výsledky vývoje,
- software,
- ocenitelná práva,
- jiný majetek, vymezen podle zvláštních právních předpisů (Chalupa, 2018).

Hmotný majetek

Společným znakem je doba použitelnosti po dobu minimálně 1 roku a je rozdělen na:

„- samostatné hmotné movité věci, jejichž vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a má životnost delší než jeden rok,

- budovy, domy a jednotky,

- stavby s výjimkou 1. provozních důlních děl, 2. drobných staveb na pozemcích určených k plnění funkcí lesa, sloužících k zajišťování provozu lesních školek nebo k provozování myslivosti, pokud jejich zastavěná plocha nepřesahuje 30 m² a výšku 5 m³ oplocení sloužícího k zajišťování lesní výroby a myslivosti, které je drobnou stavbou,

- pěstitelské celky trvalých porostů s dobou plodnosti delší než tři roky vymezené v odstavci 9,

- dospělá zvířata a jejich skupiny²⁰), jejichž vstupní cena (§ 29) je vyšší než 40000 Kč,

- jiný majetek vymezený v odstavci 3.“ (Marková, 2018)

Finanční majetek

Dlouhodobý finanční majetek jsou podíly, zápůjčky, úvěry, cenné papíry, dluhopisy a jiný dlouhodobý finanční majetek zejména drahé kovy a kameny. (Brychta, 2018).

V krátkodobém finančním majetku nalezneme peníze v hotovosti, na bankovních účtech a krátkodobé cenné papíry s držením do 1 roku například akcie (Mrkosová, 2018).

1.6.1 Pořízení

Majetek můžeme pořídit mnoha způsoby. Nejčastější způsobem je koupě, vytvořením vlastní činností, nabytím, zděděním, darováním, vkladem společníka (Chalupa, 2018).

Cena pořízení se skládá z ceny majetku a nákladů, které souvisejí s jeho pořízením.

Za tyto náklady se považují náklady za přípravu a zabezpečení pořízení majetku (správní poplatky, předprojektové přípravné práce, poradenské služby), licence

a patenty (použity pouze pro pořízení majetku), zkoušky před zavedením majetku k způsobilosti (Skálová, 2017).

Náklady, které **nej**sou součástí pořizovací ceny, jsou opravy a údržba, kurzové rozdíly, smluvní pokuty, náklady na zaškolení pracovníků (Skálová, 2017).

1.6.2 Ocenění

Způsob ocenění je závislý na jeho formě pořízení. Může být oceněn pořizovací cenou, vlastními náklady a reprodukční cenou.

U předmětů, u kterých není známa jejich pořizovací hodnota, se oceňují částkou 1 Kč, kterými jsou například kulturní památky, církevní stavby atd. (Chalupa, 2018) .

1.6.3 Vyřazení

Majetek, který společnost již nevyužije pro svojí ekonomickou činnost z důvodu fyzického opotřebení nebo morálního opotřebení (technické zastarání) může účetní jednotka vyřadit ze své evidence formou prodeje, likvidace, bezúplatného převodu (darováním), vkladem do jiné obchodní korporace nebo v důsledku škody či manka a převodem do osobního užívání (Skálová, 2017).

1.6.4 Odpisování

Nárok na odepisování majetku má účetní jednotka dle § 28 Zákona o účetnictví, která má vlastnické právo k majetku. Zcela výjimečně může mít nárok i jednotka, která jej používá na základě smlouvy o výpůjčce po dobu zajištění převodů vlastnických práv a další. Vždy se odepisuje pouze do výše ocenění uvedené v účetnictví (Chalupa, 2018).

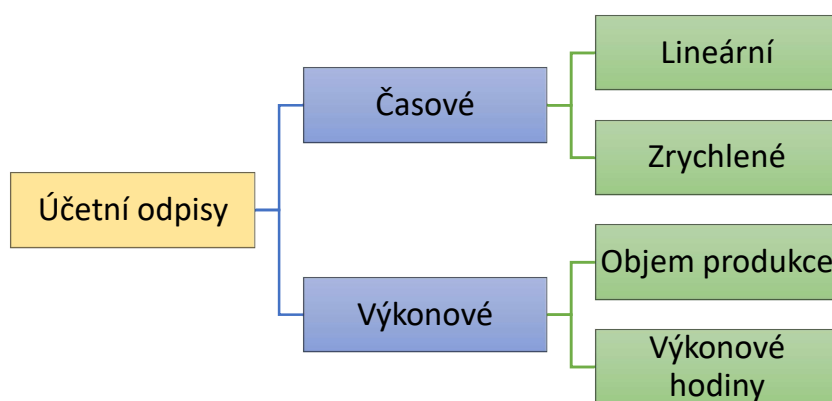
Dle Vyhlášky č. 500/2002 Sb. § 36 se **neodepisují** pozemky, umělecká díla, která nejsou součástí stavby, sbírky a další, nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek, technické zhodnocení neschopný k užívání, finanční majetek, zásoby, najatý či obdobně užívaný dlouhodobý hmotný nebo nehmotný majetek, pohledávky (Zákonyprolidi.cz, 2010-2019).

Odpisy se dělí na účetní a daňové odpisy. Tyto dva typy musíme striktně rozdělit, protože daňové odpisy se řídí přesně dle ZDP ale účetní odpisy pouze účetními předpisy (Hnátek, 2018).

„Uplatnění odpisů jako daňový náklad (výdaje) je právem nikoli povinností poplatníka.“ (Hnátek, 2018, s. 48) Pomocí daňových odpisů si subjekt může uplatnit část vstupní ceny jako daňově uznatelný náklad. Odpisování může jednotka, kdykoliv přerušit a převést do následujících let. Nejčastěji z důvodu vykazování daňové ztráty nebo nízkého základu daně (Hnátek, 2018).

Účetní odpisy nepřímo vyjadřují trvalé snížení hodnoty dlouhodobého majetku v průběhu jeho používání. Účetní jednotka si plně volí formu a techniku odpisování. Pokladem pro účetní odpisy je odpisový plán, který si účetní jednotka musí sestavit jako svoji vnitropodnikovou směrnici. Hlavním kritériem je čas a doba použitelnosti majetku. Nelze-li odhadnout dobu použitelnosti, musí určit dobu v rozmezí od 60-120 měsíců a odůvodnit v příloze k účetní závěrce. Výjimkou je goodwill, který se odepisuje rovnoměrně do 60 měsíců a oceňovací rozdíl k nabytému majetku rovnoměrně po dobu 180 měsíců dle vyhlášky č. 500/2002 Sb. § 36a (Chalupa, 2018).

Za základní techniky lze považovat časové a výkonové odpisy. Odpisy se zaokrouhlují na celé koruny nahoru (Chalupa, 2018).



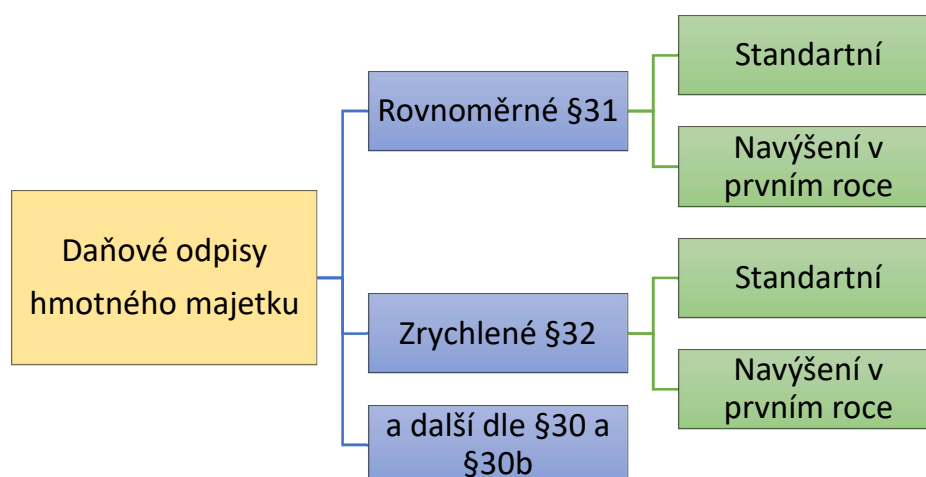
Graf 3: Základní techniky účetních odpisů (vytvořeno dle (Chalupa, 2018, s. 79)

Daňové odpisy

Daňové odpisy je možné uplatňovat pouze podle pravidel dle ZDP. Celou výši ročního odpisu si může nárokovat účetní jednotka u majetku, který je evidován ke konci příslušného zdaňovacího období. Poloviční výše odpisu, pokud má majetek evidován na začátku zdaňovacího období a v průběhu roku dojde k vyřazení, převodu, navrácení vypůjčeného majetku, ukončení nájemního vztahu u námi odpisovaného technického zhodnocení na tomto majetku nebo ukončení činnosti (Marková, 2018).

1.7 Daňové odpisy

Základní techniky odpisování hmotného majetku jsou odpisy rovnoměrné a zrychlené.



Graf 4: Základní rozdělení daňových odpisů hmotného majetku (upraveno de (Chalupa, 2018, s. 85)

Při pořízení nového majetku je třeba majetek zatřídit do jedné z šesti odpisových skupin dle Přílohy č. 1 ZDP, která určí dobu odpisování. Pokud byl majetek již odpisován, je povinna účetní jednotka pokračovat v započatém odpisu (Chalupa, 2018).

Tabulka 3: Doba odpisování (Marková, 2018)

Odpisová skupina	Počet let odpisování
1	3
2	5
3	10
4	20
5	30
6	50

Navýšení ceny

V přesně definovaných případech majetku uvedených v § 31-32 ZDP lze navýšit odpis o 10 %, 15 % a 20 % v prvním roce, v dalších letech se již zbývající část rovnoměrně se promítaná do daňových výdajů (Chalupa, 2018).

Podmínky navýšení:

- 10% navýšení může uplatnit poplatník, který je prvním majitelem a majetek je zaříděn do 1. až 3. odpisové skupiny. Dále také pro letadla, motocykly a osobní automobily omezeny §31 odst. 5. ZPD a spotřebiče převážně pro domácnost a rekreační a sportovní čluny,
- 15% navýšení může uplatnit poplatník, který je prvním majitelem zařízení na čištění a úpravu vod, třídící a úpravárenský zařízení na druhotné suroviny,
- 20% navýšení může uplatnit poplatník pouze s převážnou zemědělskou a lesní výrobou, a to v případě jeho strojů, kde je prvním majitelem (Chalupa, 2018) (Prudký, 2017).

1.7.1 Odpisy hmotného majetku – rovnoměrné odpisy

Při využití rovnoměrných odpisů je poplatník zatížen stále stejnou výší odpisovaných nákladů po celou dobu odpisování (Chalupa, 2018).

Roční rovnoměrný odpis je tvořen součinem vstupní ceny a roční odpisové sazby dle § 31 ZDP děleno sto.

$$RO = \frac{VC \times ROS \text{ v prvním roce}}{100}$$

$$RO = \frac{VC \times ROS \text{ v dalších letech}}{100}$$

$$RO = \frac{VC \times ROS \text{ pro zvýšenou cenu}}{100}$$

Rovnice 1: Výpočet rovnoměrných odpisů (Chalupa, 2018)

Kde: RO – roční odpis

VC – vstupní cena

ROS – roční odpisová sazba (Chalupa, 2018).

Tabulka 4: Roční odpisová sazba pro hmotný majetek neodpisovaný podle písmen b) až d)
(Marková, 2018)

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	20	40	33,3
2	11	22,25	20
3	5,5	10,5	10
4	2,15	5,15	5
5	1,4	3,4	3,4
6	1,02	2,02	2,

Tabulka 5: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20 % (Marková, 2018)

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	40	30	33,3
2	31	17,25	20
3	24,4	8,4	10,

Tabulka 6: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 15 % (Marková, 2018)

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	35	32,5	33,3
2	26	18,5	20
3	19	9	10,

Tabulka 7: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 % (Marková, 2018)

Odpisová skupina	v prvním roce odpisování	v dalších letech odpisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	30	35	33,3
2	21	19,75	20
3	15,4	9,4	10.

1.7.2 Odpisy hmotného majetku – zrychlené odpisy

Uplatňování zrychlených odpisů má degressivní průběh. Většina hodnoty majetku se odepíše v průběhu prvních let a v dalších letech se odpis snižuje (Prudký, 2017).

V prvním roce je základnou vstupní cena, která v podílu s koeficientem pro zrychlené odpisování vyjadřuje roční odpis dle §32 ZDP

$$RO = \frac{VC}{K_1}$$

Rovnice 2: Výpočet zrychlených odpisů 1. rok (Chalupa, 2018)

V dalších letech je roční odpis vyjádřen jako podíl dvojnásobku zůstatkové ceny hmotného majetku a rozdílu mezi přiřazeným koeficientem pro zrychlené odpisování a počtem let, po která již byl odpisován (Prudký, 2017).

$$RO = \frac{2 \times ZC}{K_D - PLO}$$

Rovnice 3: Výpočet zrychlených odpisů v dalších letech (Chalupa, 2018)

Kde: RO – roční odpis

VC – vstupní cena

K_1 – koeficient pro první rok

ZC – zůstatková cena

K_D – koeficient pro další roky

PLO – počet let, který již odpisuje (Chalupa, 2018).

Tabulka 8: Koeficienty pro zrychlené odpisování (Marková, 2018)

Koeficient pro zrychlené odpisování			
Odpisová skupina	v prvním roce odepisování	v dalších letech odepisování	pro zvýšenou vstupní cenu
1	3	4	3
2	5	6	5
3	10	11	10
4	20	21	20
5	30	31	30
6	50	51	50

1.7.3 Odpisy nehmotného majetku

Základní rozdělení odpisů nehmotného majetku je dle doby užívání. Odpis nehmotného majetku poplatník může uplatňovat s přesností na měsíce (Chalupa, 2018).

Majetek, který užíváme **na dobu určitou**, vypočítáme jako podíl vstupní ceny a doby sjednané kupní smlouvou, vynásobený počtem příslušných časových jednotek v roce (Chalupa, 2018).

Pokud nehmotný majetek je sjednán **na dobu neurčitou**, je stanovena doba podle ZDP. Dle § 32a odst. 4. musí poplatník odepisovat audiovizuální dílo nejméně 18 měsíců, software a nehmotné výsledky výzkumu a vývoje nejméně 36 měsíců a ostatní nehmotný majetek nejméně 72 měsíců. Dále se využije stejný postup výpočtu odpisu (Chalupa, 2018).

$$RO = (VC : D_{SPU}) \times D$$

Rovnice 4: Výpočet odpisů nehmotného majetku (Upraveno dle Chalupa, 2018)

Kde: RO – roční odpis

VC – vstupní cena

D_{SPU} – doba sjednaného užívání

D – počet dnů/měsíců užívané v daném období (Chalupa, 2018).

1.8 Formy financování pořízení majetku

Majetek můžeme pořídit z vlastních nebo cizích finančních prostředků. Cizí prostředky můžeme získat například formou úvěru nebo finančního leasingu (Chalupa, 2018).

1.8.1 Vlastní zdroje

Mezi vlastní finanční prostředky můžeme zahrnout vklady od společníků jako externí zdroj nebo příjmy ze zisku jako interní zdroj (Chalupa, 2018).

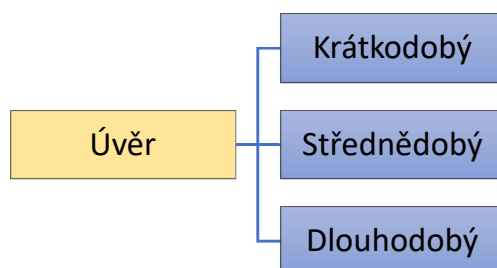
1.8.2 Úvěr

Zápůjčkou peněžních prostředků od bankovních institucí nebo od dodavatelů získáme peněžní, obchodní, zakázkový nebo zbožový úvěr, díky kterému má subjekt dostatek prostředků pro svoji činnost. Za tuto zápůjčku je dlužník povinen platit průběžně úroky za dočasné zapůjčení prostředků (Brychta, 2018).

Daňově uznatelnou částí jsou úroky z úvěru dle § 25 ods.1 písm. f ZDP, kdy jsou prokazatelně vynaloženy na dosažení, zajištění a udržení příjmů (Hnátek, 2018).

Úroky související s pořízením majetku do doby zařazení majetku mohou být součástí jejich pořizovací ceny, pokud se účetní jednotka tak rozhodne. Nebo mohou být považovány za provozní daňově uznatelné náklady (Hnátek, 2018).

Nejčastější členění úvěru je dle doby jeho splatnosti na krátkodobý, který se poskytuje maximálně na 1 rok, střednědobý s délkou splatnosti 1 až 5 let a dlouhodobý úvěr se splatností delší než 5 let (Rejnuš, 2016).



Graf 5: Schéma rozdělení úvěrů (upraveno dle (Rejnuš, 2016))

Úvěrová smlouva by měla obsahovat:

- identifikaci smluvních stran,
- částku úvěru,
- úrokovou sazbu, marži a poplatky,
- délku kontraktu,
- formou financování,
- účel úvěru,
- měnu,
- úrokové období,
- číslo úvěrového účtu,
- sankce apod. (Brychta, 2018).

Úvěr rozlišujeme podle formy splácení na úvěr s **konstantní výší splátky** nebo úvěr s **konstantní výší úmoru** (Brychta, 2018).

$$splátka = \frac{výše\ úvěru \times úroková\ sazba}{1 - (1 + úroková\ sazba)^{-delka\ kontraktu}}$$

Rovnice 5: Výpočet splátky úvěr s konstantní výší splátky (Brychta, 2018)

1.8.3 Leasing

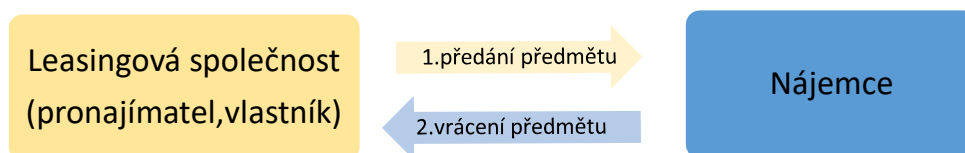
Slovo leasing je převzato z anglického názvu a znamená doslova „nájem“. Využíváme dvě formy: operativní leasing a finanční leasing (Hnátek, 2018). Specifická forma pořízení majetku je pomocí leasingu. Definici nalezneme v Zákonu o účetnictví i v Zákonu o dani z příjmů (Chalupa, 2018).

Je to specifický vztah mezi výrobcem a majitelem, mezi které vstupuje leasingová společnost (Rejnuš, 2016). Základními rozdíly mezi jednotlivými druhy jsou vlastnická práva po skončení leasingové smlouvy, délka trvání, účel a povinnost hradit nájemné v případě nefunkčnosti. Společným znakem zůstává fakt, že během trvání smlouvy je vlastníkem leasingová společnost (Brychta, 2018).

Tato společnost nejprve zaplatí kupní cenu výrobcí a stává se vlastníkem majetku. Dále s budoucím vlastníkem dohodne splátky, za které pronájme majetek k užívání. A po skončení leasingové smlouvy nájemce odkoupí příslušný majetek za zůstatkovou cenu a stane se majitelem (Rejnuš, 2016).

Operativní leasing

Účel operativního leasingu je krátkodobý a střednědobý nájem majetku k dočasnému užití. Definici nalezneme v Občanském zákoně § 2201-2231 OZ. Výhodou leasingu je, že minimální ani maximální doba trvání není upravena právními předpisy, ale bývá kratší než jeho skutečná životnost. Jednotlivé splátky obsahují především pouze amortizaci majetku a finanční služby leasingové společnosti. Po skončení smlouvy je předmět leasingu navrácen pronajímateli, tj. leasingové společnosti (Brychta, 2018).



Obrázek 2: Schéma operativního leasingu (Brychta, 2018)

Daňovými náklady pro nájemce jsou splátky a výdaje na běžnou údržbu. Ostatní větší opravy a další náklady spojené s provozem jako pojištění nebo pravidelný servis si uplatňuje pronajímatel (Brychta, 2018).

Finanční leasing

Obecně se rozumí nájem nebo pacht, který je ukončen následným převodem vlastnických práv. Již během užívání je však přeneseno nejen právo užívat, ale i povinnosti a rizika, tak jako by byl již vlastníkem majetku.

Pokud na konci užívání nedojde k převodu vlastnických práv, přehodnotí se zpětně celý nájem a je považován pouze za běžný nájem (Chalupa, 2018).

Dle § 31d ZDP se jedná o majetek, který není vyloučený z odpisování. Majitel poskytne uživateli užití majetku za úplatu, pokud při podepsání leasingové smlouvy (dále jen „LS“) je ujednán převod vlastnického práva k majetku finančního leasingu.

Pro daňovou účinnost leasingu je potřeba dodržení několika charakteristik současně:

- minimální doby leasingu,
- vzájemného poměru kupní a zůstatkové ceny leasovaného majetku,
- zařazení po skončení leasingu do obchodního majetku uživatele (Chalupa, 2018).

Minimální doba byla často v minulosti měněna. Nyní minimální doba leasingu odpovídá době odpisování pro jednotlivé skupiny hmotného majetků, ve skupině 2. - 6., je tato doba zkrácená o 6 měsíců. Tato doba se počítá ode dne, kdy byl majetek předán ve stavu způsobilém k užívání (Chalupa, 2018).

Pokud je leasing ukončen před minimální dobou leasingu stanovenou zákonem, nebo nedojde k převodu vlastnických práv, počítá se doba od uzavření leasingové smlouvy a je tento leasing považován pouze za nájem dle ZDP (Marková, 2018).

Tabulka 9: Minimální doba leasingu (upraveno dle (Chalupa, 2018, s. 112))

Odpisové skupiny	Minimální doba finančního leasingu
1	3 roky (36 měsíců)
2	4 roky a 6 měsíců (54 měsíců)
3	9 let a 6 měsíců (114 měsíců)
4	19 let a 6 měsíců (234 měsíců)
5	29 let a 6 měsíců (354 měsíců)
6	49 let a 6 měsíců (594 měsíců)

Kupní cena nesmí být vyšší než zůstatková cena, která by byla dosažena v době prodeje při rovnoměrném odpisu bez navýšení ceny. Tato podmínka zabraňuje dvojímu uplatnění hodnoty majetku do nákladů uživatele. Výjimkou je pouze majetek, který byl ke dni převodu již plně odepsán při rovnoměrném odpisu (Chalupa, 2018).

Dalšími aspekty, na které si musíme dát pozor, je **věcná a časová souvislost**. Každou úhradu lze u účetní jednotky uplatnit jako daňový náklad s přesností na dny nebo měsíce (Chalupa, 2018).

Akontace se vyskytuje jako záloha na budoucí splátku ve vyšší hodnotě než pravidelné splátky a je potřeba ji rovnoměrně časově rozlišit na celou dobu leasingu. Formou zálohy na budoucí koupi není provozním nákladem uživatele, tato částka se započítá až v pořizovací hodnotě majetku a do nákladu se dostane jako následný odpis majetku (Chalupa, 2018).

Další provozní výdaje jako jsou opravy, clo, poplatky, které v úhrnu se sjednanou kupní cenou, převyšují hodnotu 40 000 Kč dle § 26 odst. 3, tvoří tzv. **Jiný majetek**. Tento majetek může dle smlouvy odepisovat uživatel, který jej zatřídí do stejné odpisové skupiny jak majetek leasingu. Při převedení majetku do vlastního majetku, zvýší vstupní případně zůstatkovou cenu Jiného majetku a pokračuje v započatém odpisování. Pokud

cena nepřevyšší hodnotu 40 000 Kč, může ji účetní jednotka rovnou uplatnit do nákladů jako daňově účinnou (Chalupa, 2018).

Výpočet měsíční splátky

Pro správné uplatňování daňových výdajů je potřeba znát měsíční (denní) splátku.

Potřebné informace k výpočtu jsou celková hodnota leasingu (veškeré splátky bez akontace nebo zálohy na budoucí koupi majetku) od které odečteme kupní cenu, daň z přidané hodnoty a hodnota nedaňových záloh (částka nezapočítaná do celkové hodnoty) (Prudký, 2017).

$$N = HLS - DPH - KC(-NZ)$$

Rovnice 6: Výpočet celkové výše uznatelných nákladů (Prudký, 2017)

Kde: N – uznatelné náklady
HLS – celková hodnota LS
DPH – výše daně z přidané hodnoty
KC – kupní cena
(-NZ) – nedaňové zálohy (Prudký, 2017).

Z celkových uznatelných nákladů vypočítáme měsíční (denní) výši nákladů vydělením délkou trvání LS a poté vynásobením přesným počtem dnů ve zdaňovacím období (Prudký, 2017).

$$NT = \frac{N}{D}$$

$$NLS = NT \times DZ$$

Rovnice 7: Výpočet měsíčních (denních) nákladů a celkových nákladů ve zdaňovacím období (Prudký, 2017)

Kde: NT – měsíční (denní) částka nákladů LS
D – počet měsíců (dnů) trvání smlouvy
NLS – náklady leasingu ve zdaňovacím období
DZ – počet měsíců (dnů) ve zdaňovacím období (Prudký, 2017).

Výhody a nevýhody leasingu

Výhodnost leasingu, případná nevýhodnost ovlivňuje konkrétní LS, kterou daná společnost nabídne, a také aktuální finanční situaci dané společnosti (Brychta, 2018).

Výhody:

- lze rychleji sjednat oproti získání úvěru od banky,
- nemusíme čekat, až budeme mít dostatek finančních prostředků,
- okamžité použití, rychlejší konkurenceschopnost,
- vlastní kapitál mohu využít jiným způsobem,
- snížení základu daně při dodržení podmínek dle ZDP (Brychta, 2018).

Nevýhody:

- splátky obsahují i finanční služby leasingové společnosti,
- omezená vlastnická práva,
- na uživatele se přenáší riziko spojené s odcizením nebo zničením předmětu (Brychta, 2018).

ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

Předmětem této části je autodopravní společnost BASCOTRANS s.r.o., která si chce koupit nové vozy pro své podnikání. Pro tuto práci jsem vybrala pouze jeden vůz, typu Mercedes - Benz, Sprinter skříňová dodávka 211 CDI 3t, který bude modelovým příkladem pro možnost nákupu dalších vozů.

Cenová nabídka nového vozu přímo od společnosti Mercedes:

Cena bez DPH	585 000 Kč
DPH	122 850 Kč
Cena s DPH	707 850 Kč

2.1 Údaje o obchodní korporaci

Název společnosti: BASCOTRANS s. r. o.

Sídlo: Bystřice 1149, 635 00 Brno

Právní forma: společnost s ručením omezeným

Vznik: 8. 1. 2010 v Brně

Základní kapitál: 200 000 Kč

Společník a jednatel: Bořivoj Bárta

Jednatel zastupuje společnost ve všech věcech samostatně.

V obchodním rejstříku je zapsána pod spisovou značkou C 64887, Krajský soud v Brně (Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2017).

Předmět podnikání:

- výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona
- silniční motorová doprava:

- a) nákladní provozovaná vozidla nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti přesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí,
- b) nákladní provozovaná vozidla nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí (Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2017).

Logo BASCOTRANS s. r. o.



Obrázek 3: Logo společnosti BASCOTRANS s. r. o.

2.2 Výpočet odpisů

Majetek, který má v plánu společnost zakoupit, je zařazen do druhé odpisové skupiny s dobou odpisu 5 let. Společnost bude první vlastník, ale zvýšení vstupní ceny nemůže využít, protože pořizujeme užitkový automobil. Využijeme metody rovnoměrných a zrychlených odpisů.

2.2.1 Rovnoměrný odpis

$$\text{Roční odpis}_{1.\text{rok}} = 585\,000 * \frac{11}{100} = 64\,350 \text{ Kč}$$

$$\text{Roční odpis}_{\text{další roky}} = 585\,000 * \frac{22,25}{100} = 130\,162,50 = 130\,163 \text{ Kč}$$

Tabulka 10: Výpočet rovnoměrných odpisů (vlastní úprava)

	Období	Vstupní cena	Sazba	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
1	2019	585 000 Kč	11 %	64 350 Kč	64 350 Kč	520 650 Kč
2	2020	585 000 Kč	22,25 %	130 163 Kč	194 513 Kč	390 487 Kč
3	2021	585 000 Kč	22,25 %	130 163 Kč	324 676 Kč	260 324 Kč
4	2022	585 000 Kč	22,25 %	130 163 Kč	454 839 Kč	130 161 Kč
5	2023	585 000 Kč	22,25 %	130 161 Kč	585 000 Kč	- Kč

2.2.2 Zrychlený odpis

$$\text{Roční odpis (1. rok)} = \frac{585\,000}{5} = 117\,000 \text{ Kč}$$

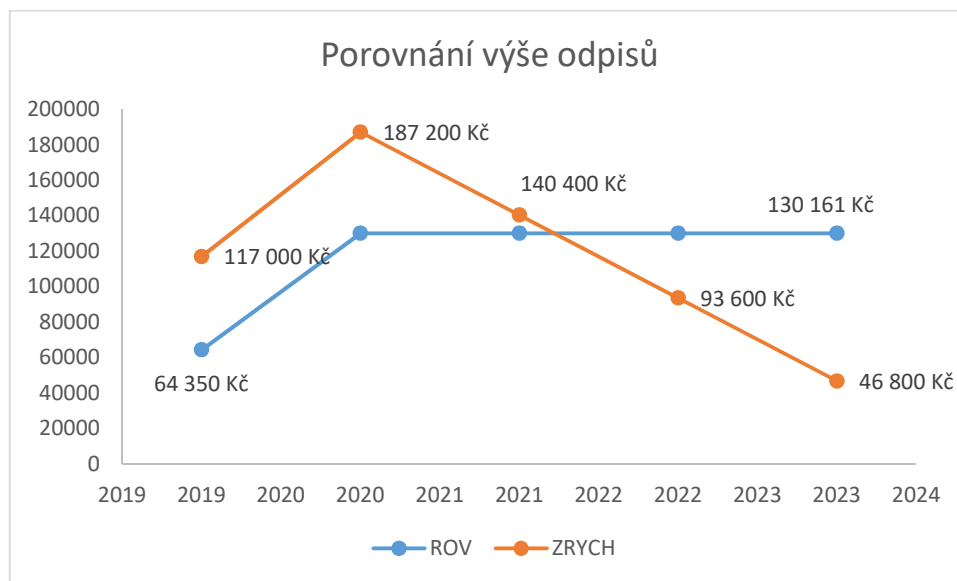
$$\text{Roční odpis (2. rok)} = 2 * \frac{468\,000}{(6 - 1)} = 187\,200 \text{ Kč}$$

Tabulka 11: Výpočet zrychleného odpisu (vlastní úprava)

	Období	Vstupní cena	Koeficient	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
1	2019	585 000 Kč	5	117 000 Kč	117 000 Kč	468 000 Kč
2	2020	585 000 Kč	6	187 200 Kč	304 200 Kč	280 800 Kč
3	2021	585 000 Kč	6	140 400 Kč	444 600 Kč	140 400 Kč
4	2022	585 000 Kč	6	93 600 Kč	538 200 Kč	46 800 Kč
5	2023	585 000 Kč	6	46 800 Kč	585 000 Kč	- Kč

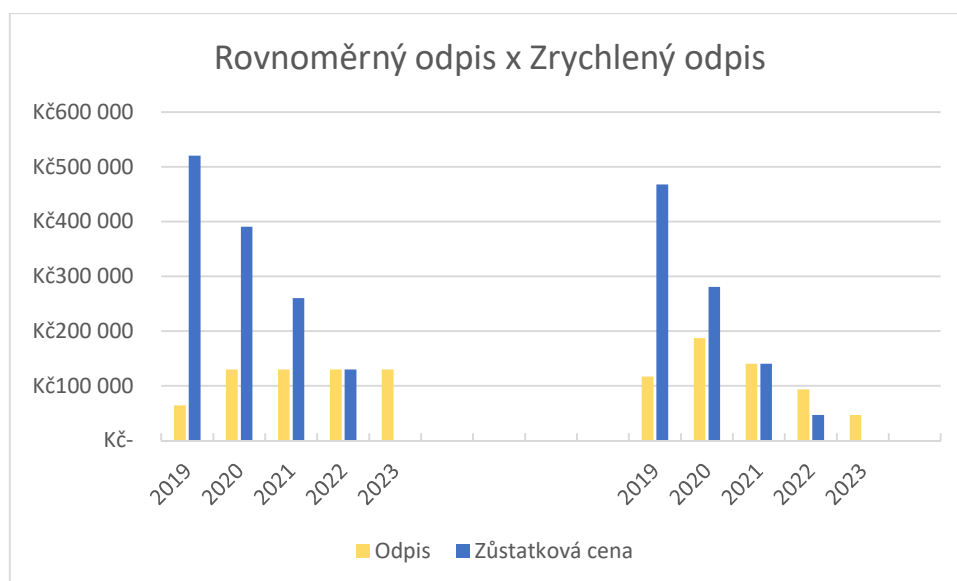
2.2.3 Porovnání odpisů

Metoda zrychleného odpisu nám v prvních 3 letech umožňuje větší odpis neboli uplatnění větší části z částky vozu do nákladů než metoda rovnoměrného odpisu. Z daňového hlediska je zrychlené odpisování výhodnější. Tuto možnost využijeme i proto, že očekáváme vyšší výnosy v prvních letech po nákupu tohoto automobilu.



Graf 6: Porovnání zrychlených a rovnoměrných odpisů (vlastní úprava)

Z výše uvedeného grafu lze porovnat výši daných odpisů. Rovnoměrný odpis má nejnižší sazbu v prvním roce v hodnotě 64 350 Kč a v dalším roce je částka vyšší o 65 811 Kč na celkovou výši ročního odpisu 130 161 Kč, která zůstává stejná po celý zbytek odpisované doby čtyř let ve výši 130 161 Kč. Oproti tomu zrychlený odpis má též zvýšení mezi prvním a druhým rokem o 60 200 Kč, ale již v dalším roce roční odpis klesá až na nejnižší odpis v posledním roce, tj. 2024 v částce 46 800 Kč.



Graf 7: Přehled rovnoměrných a zrychlených odpisů a zůstatkové ceny (vlastní úprava)

Jak můžeme vidět na grafu 7, porovnáváme zůstatkové ceny majetku a výše odpisů, která je daňově uznatelným nákladem (dále jen „DUN“). U rovnoměrného odpisu lze pozorovat rovnoměrný úbytek ceny majetku oproti zrychlenému odpisu, kde se zůstatková cena od druhého roku nerovnoměrně snižuje.

Společnosti je doporučeno využít zrychleného odpisu. V další části analytické práce se zaměříme na financování vlastními zdroji, úvěrem a leasingem.

2.3 Pořízení vlastními zdroji

Pro tuto variantu musí mít společnost vytvořenou dostatečnou finanční rezervu na využití pro tento nákup. Díky pořízení z vlastních zdrojů si může společnost vůz zařadit do svého obchodního majetku a dle ZPD si uplatnit daňový odpis. Tato varianta financování má nevýhodu ve značném výkyvu v peněžních tocích, jelikož se jedná o velký jednorázový úbytek finančních prostředků při nákupu.

Tabulka 12: Přehled peněžních toků a výši odpisů (vlastní úprava)

ROK	PENĚŽNÍ TOKY	ODPISY
2019	707 850 Kč	117 000 Kč
2020	0 Kč	187 200 Kč
2021	0 Kč	140 400 Kč
2022	0 Kč	93 600 Kč
2023	0 Kč	46 800 Kč

V tabulce můžeme vidět jasný rozdíl mezi peněžními toky a daňovými odpisy vypočtenými metodou zrychlených odpisů. V roce 2019 jsme pořídili vůz v hodnotě 707 850 Kč s DPH, tuto hodnotu vidíme v peněžních tocích. Do nákladů se v tomto roce ale promítne pouze část daňových odpisů ve výši 117 000 Kč. V dalších letech již žádné peněžní toky spojené s tímto nákupem nemáme, pouze můžeme uplatnit odpisy pro příslušný rok, které jsme si výše již vypočetli. Odpisy nám zvýší daňově uznatelné náklady, celková hodnota za 5 let může dosahovat maximálně celkové hodnoty majetku ve výši 585 000 Kč.

2.4 Pořízení pomocí úvěru

Pro podnikatele je pořízení pomocí úvěru forma cizího zdroje financování. Tuto formu majitel využívá ve velkém množství k financování obnově svého vozového parku. Ročně podepíše několik úvěrových smluv. Hlavní výhodou je možnost okamžitého zařazení do svého obchodního majetku a nakládat si s ním dle svého podnikatelského plánu, a to přesto, že bude zakoupeno z cizích zdrojů. Bankovní společnost totiž není vlastníkem automobilu, pouze nám vypůjčí finanční prostředky. Za tuto službu je bance placeno ve formě úroku.

Do daňových nákladů si firma BASCOTRANS, s. r. o. může zahrnout úroky z úvěru, zaplacenou splátku i již zmíněný daňový odpis ve zvolené formě.

Dále porovnáme nabídku od společnosti Sberbank na 24,36 a 48 měsíců na úvěr ve výši 585 000 Kč. Zbylou část ceny automobilu v hodnotě DPH ve výši 122 850 Kč bude uvažováno, že majitel zaplatí z vlastních zdrojů firmy.

Nabídka na úvěr s dobou splacení 24 měsíců (dle přílohy 4)

Cena vozu bez DPH	585 000 Kč
DPH z ceny vozu	122 850 Kč
Cena vozu s DPH	707 850 Kč

Výše úvěru:	585 000 Kč
Výše měsíční splátky:	25 907 Kč
Počet splátek:	24 měsíců
RPSN:	6,16 % p. a.
Celkem zaplacená částka:	621 751 Kč

Tabulka 13: Přehled peněžních toků a DUN – úvěr – 24 měsíců (vlastní úprava)

Rok	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady		Celkem DUN
		Úrok	Odpis	
2019	381 920 Kč	23 564 Kč	117 000 Kč	140 564 Kč
2020	310 884 Kč	12 807 Kč	187 200 Kč	200 007 Kč
2021	51 797 Kč	379 Kč	140 400 Kč	140 779 Kč
2022	0 Kč	0 Kč	93 600 Kč	93 600 Kč
2023	0 Kč	0 Kč	46 800 Kč	46 800 Kč
Celkem	744 601 Kč	36 751 Kč	585 000 Kč	621 751 Kč

Při úvěru s dobou splacení 28 měsíců je splátka největší ze všech nabídek, a to ve výši 25 907 Kč. Největší peněžní tok je v roce 2019, i když je zaplaceno pouze 9 splátek, celková výše 381 920 Kč obsahuje i částku 122 850 Kč, kterou firma platí z vlastních zdrojů. V dalším roce je peněžní tok menší pouze o 71 036 Kč a z důvodu největšího počtu splátek v daném roce jsou v tomto roce největší DUN. Společnost na úrocích celkem přeplatí 36 751 Kč. V letech 2022 a 2023 již nemáme splátky úvěru, ale pouze

si uplatňujeme daňový odpis do nákladů v předepsané výši. Tato možnost je jedna z nejrychlejších variant, jak rychle splatit úvěr a nemít závazek vůči třetí straně za cenu vysokých splátek.

Nabídka na úvěr s dobou splacení 36 měsíců (dle přílohy 5)

Cena vozu bez DPH	585 000 Kč
DPH z ceny vozu	122 850 Kč
Cena vozu s DPH	707 850 Kč

Výše úvěru:	585 000 Kč
Výše měsíční splátky:	17 782 Kč
Počet splátek:	36 měsíců
RPSN:	6,15 % p. a.
Celkem zaplacená částka:	640 124 Kč

Tabulka 14: Přehled peněžních toků a DUN – úvěr - 36 měsíců (vlastní úprava)

Rok	Peněžní toky	Daňově uznatelné náklady		Celkem DUN
		Úrok	Odpis	
2019	282 888 Kč	23 151 Kč	117 000 Kč	140 151 Kč
2020	213 384 Kč	21 698 Kč	187 200 Kč	208 898 Kč
2021	213 384 Kč	9 742 Kč	140 400 Kč	150 142 Kč
2022	53 317 Kč	531 Kč	93 600 Kč	94 131 Kč
2023	0 Kč	0 Kč	46 800 Kč	46 800 Kč
Celkem	762 973 Kč	55 123 Kč	585 000 Kč	640 123 Kč

Druhou nabídkou je úvěr s dobou splacení na 36 měsíců s nižší splátkou ve výši 17 782 Kč. Oproti úvěru na 24 měsíců je tato splátka nižší o 8 125 Kč. Peněžní tok je opět v prvním roce nejvyšší z důvodu částečného vlastního financování v částce 122 850 Kč, v dalších letech 2020 a 2021 jsou toky již ve stejné výši 213 384 Kč, protože oba roky

obsahují 12 stejných splátek. Na úrocích společnost zaplatí 55 123 Kč, to je o 18 372 Kč více než u úvěru na 24 měsíců. Daňově uznatelné náklady jsou nejvyšší v roce 2020, a to kvůli zrychlené metodě odepisování, kdy nám odpis vystoupal na částku 187 200 Kč. V dalších letech již DUN klesá. V posledním roce 2022 již DUN obsahuje pouze částku 46 800 Kč, která je hodnotou odpisu, protože úvěr máme již splacen a úroky jsou tedy nulové.

Nabídka na úvěr s dobou splacení 48 měsíců (dle přílohy 6)

Cena vozu bez DPH	585 000 Kč
DPH z ceny vozu	122 850 Kč
Cena vozu s DPH	707 850 Kč

Výše úvěru:	585 000 Kč
Výše měsíční splátky:	13 726 Kč
Počet splátek:	48 měsíců
RPSN:	6,15 % p. a.
Celkem zaplacená částka:	658 832 Kč

Tabulka 15: Přehled peněžních toků a DUN – úvěr – 48 měsíců (vlastní úprava)

Rok	Peněžní tok	Daňově uznatelné náklady		Celkem DUN
		Úrok	Odpis	
2019	246 384 Kč	23 893 Kč	117 000 Kč	140 893 Kč
2020	164 712 Kč	25 372 Kč	187 200 Kč	212 572 Kč
2021	164 712 Kč	16 600 Kč	140 400 Kč	157 000 Kč
2022	164 712 Kč	7 562 Kč	93 600 Kč	101 162 Kč
2023	41 162 Kč	406 Kč	46 800 Kč	47 206 Kč
Celkem	781 682 Kč	73 832 Kč	585 000 Kč	658 832 Kč

Poslední úvěrovou nabídkou je úvěr na 48 měsíců, měsíční splátka činí 13 726 Kč. Tato splátka je ze všech nabídek nejmenší, oproti první nabídce dokonce nižší o 12 181 Kč měsíčně. Peněžní toky jsou v této variantě rozloženy na období 5 let, to znamená po celou dobu, kdy je automobil odepisován. Nejvyšší hodnotu jsme zaznamenali opět v prvním roce, kvůli vlastnímu financování částky 122 850 Kč. V dalších 3 letech jsou splátky po celou dobu 12 měsíců v celkové roční výši 164 712 Kč a v posledním roce 2023 máme již pouze 3 splátky v celkové výši 41 162 Kč. Celková výše úroků je ze všech nabídek největší, a to ve výši 73 832 Kč. Avšak tyto úroky jsou zahrnuty do DUN po celou dobu 5 let. Daňové náklady kopírují vývoj úroku a odpisů v daných letech.

Porovnání úvěrů v různé době splácení

Tabulka 16: Porovnání úvěrů v různé době splácení (vlastní úprava)

Doba splácení	Měsíční splátka	Navýšení	DUN
24 měsíců	25 907 Kč	36 750,52 Kč	621 750,52 Kč
36 měsíců	17 782 Kč	55 123,24 Kč	640 123,24 Kč
48 měsíců	13 726 Kč	91 873,76 Kč	658 831,79 Kč

Jak je možné vidět z tabulky 16, mezi dobou splácení a výši měsíční splátky platí nepřímá úměra. Čím větší doba splácení, tím menší splátka, ale tím se také zvětšuje míra navýšení ve formě úroků, které platíme bankovní instituci za zapůjčení finančních prostředků.

V první nabídce na 24 měsíců přeplatíme navíc 36 751 Kč, proti tomu poslední nabídku na 48 měsíců přeplatíme celkově o 91 874 Kč, to je o 55 123 Kč více než, při rozložení splátek na 24 měsíců. Rozdíl 55 123 Kč nalezneme u DUN, kterými jsou úroky součástí.

2.5 Pořízení pomocí leasingu

Jako poslední možnost financování jsem zvolila leasing od společnosti UNILEASING, a. s. Tato společnost nám poskytla nabídku finančního leasingu s právem odkupu vozu za cenu 1 000 Kč bez DPH a 1 210 Kč s DPH na leasing v době trvání 54 a 60 měsíců. Dle požadavku majitele byla do návrhů zahrnuta akontace ve výši 10 %, ale pro zjištění rozdílů oproti klasickému leasingu, které měla společnost v minulosti, jsem se rozhodla zahrnout i akontaci ve výši 20 %.

Pro splnění podmínky zahrnutí nájemného do DUN je potřeba dodržet podmínky dle ZDP. V naší situaci jsou podmínky následující: minimální doba trvání 54 měsíců, odkup majetku a převod vlastnických práv po skončení leasingové smlouvy. Nabídky od společnosti UNILEASING, a. s. tyto podmínky splňují a můžeme všechny nájem považovat za daňově účinné.

Leasing od společnosti UNILEASING, a. s. na 54 měsíců s 10 % akontací

Tabulka 17: Nabídka UNILEASING, a. s. na 54 měsíce s 10 % akontací (vlastní úprava dle přílohy 2)

	Cena bez DPH	Cena s DPH
Pořizovací cena vozu	585 000 Kč	707 850 Kč
Mimořádná splátka 10 %	58 500 Kč	70 785 Kč
Pravidelná měsíční splátka	11 070 Kč	13 395 Kč
Celková cena leasingu	656 280 Kč	794 115 Kč
Odkupní cena	1 000 Kč	1 210 Kč
Přeplatek leasingu	71 280 Kč	86 265 Kč

Tabulka 18: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 54 měsíců
s akontací 10 % (vlastní úprava)

Počet splátek	Období	Peněžní tok	Splátka	Akontace	Celkem	Náklady příštích období
9	4-12/2019	191 340 Kč	99 630 Kč	9 750 Kč	109 380 Kč	48 750 Kč
12	2020	160 740 Kč	132 840 Kč	13 000 Kč	145 840 Kč	35 750 Kč
12	2021	160 740 Kč	132 840 Kč	13 000 Kč	145 840 Kč	22 750 Kč
12	2022	160 740 Kč	132 840 Kč	13 000 Kč	145 840 Kč	9 750 Kč
9	2023	161 950 Kč	99 630 Kč	9 750 Kč	109 380 Kč	- Kč
Celkem		835 510 Kč	597 780 Kč	58 500 Kč	656 280 Kč	

Základní rozdíl oproti úvěrům je, že máme existenci 10% akontace ve výši 58 500 Kč, kterou je potřeba časově rozčlenit na celou dobu. Tuto operaci naleznete v posledním sloupci naší tabulky. V prvním roce bude peněžní tok obsahovat devět pravidelných měsíčních splátek s DPH ve výši 13 395 Kč a mimořádnou splátku ve výši 70 785 Kč. V dalších letech peněžní tok obsahuje pouze pravidelné splátky a v posledním roce 2023 částka zahrnuje devět leasingových splátek a odkupní cenu vozu ve výši 1 210 Kč s DPH, celkově bude peněžní tok ve výši 161 950 Kč.

Velký rozdíl nalezneme v prvním roce 2019 mezi platbou 191 340 Kč, kterou společnost zaplatí, a DUN v celkové výši 109 380 Kč, kterou si může společnost uplatnit. Protože, jak už bylo výše zmíněno, 10% akontace je potřeba daňově rozlišit do celého období nájmu. V prvním roce je akontace daňově účinná ve výši 9 750 Kč. V dalších letech nám DUN stále obsahují časově rozlišenou akontaci.

Leasing od společnosti UNILEASING, a. s. na 54 měsíců s 20 % akontací

Tabulka 19: Nabídka UNILEASING, a. s. na 54 měsíci s 20 % akontací (vlastní úprava dle přílohy 2)

	Cena bez DPH	Cena s DPH
Pořizovací cena vozu	585 000 Kč	707 850 Kč
Mimořádná splátka 20 %	117 000 Kč	141 570 Kč
Pravidelná měsíční splátka	9 841 Kč	11 908 Kč
Celková výše leasingu	648 414 Kč	784 602 Kč
Odkupní cena	1 000 Kč	1 210 Kč
Přeplatek leasingu	63 414 Kč	76 752 Kč

Tabulka 20: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 54 měsíců s akontací 20 % (vlastní úprava)

Počet splátek	Období	Peněžní tok	Splátka	Akontace	Celkem	Náklady příštích období
9	4-12/2019	248 742 Kč	88 569 Kč	19 500 Kč	108 069 Kč	97 500 Kč
12	2020	142 896 Kč	118 092 Kč	26 000 Kč	144 092 Kč	71 500 Kč
12	2021	142 896 Kč	118 092 Kč	26 000 Kč	144 092 Kč	45 500 Kč
12	2022	142 896 Kč	118 092 Kč	26 000 Kč	144 092 Kč	19 500 Kč
9	2023	108 382 Kč	88 569 Kč	19 500 Kč	108 069 Kč	- Kč
Celkem		785 812 Kč	531 414 Kč	117 000 Kč	648 414 Kč	

Další nabídka je na stejnou dobu trvání 54 měsíců, ale s 20% akontací ve výši 141 570 Kč. Měsíční splátka činí 11 908 Kč. V letech 2020, 2021 a 2022 celková výše roční platby je 142 896 Kč, kdy využívání leasingu je po dobu celého roku. Oproti nabídce s 10% akontací je roční platba nižší o 17 844 Kč z důvodu počáteční větší akontace, která je vyšší o 58 500 Kč. Rozdíl DUN a peněžního toku v tomto období je

o 1 196 Kč větší. V celkovém souhrnu společnost zaplatí o 137 398 Kč více, než si může dát do nákladů.

Leasing od společnosti UNILEASING, a. s. na 60 měsíců s 10 % akontací

Tabulka 21: Nabídka UNILEASING, a. s. na 60 měsíců s 10 % akontací (vlastní úprava dle přílohy 3)

	Cena bez DPH	Cena s DPH
Pořizovací cena vozu	585 000 Kč	707 850 Kč
Mimořádná splátka 10 %	58 500 Kč	70 785 Kč
Pravidelná měsíční splátka	10 105 Kč	12 227 Kč
Celková výše leasingu	664 800 Kč	804 405 Kč
Odkupní cena	1 000 Kč	1 210 Kč
Přeplatek leasingu	79 800 Kč	96 55 Kč

Tabulka 22: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 60 měsíců s 10 % akontací (vlastní úprava)

Počet splátek	Období	Peněžní tok	Splátka	Akontace	Celkem	Náklady příštích období
9	4-12/2019	180 828 Kč	90 945 Kč	8 775 Kč	99 720 Kč	49 725 Kč
12	2020	146 724 Kč	121 260 Kč	11 700 Kč	132 960 Kč	38 025 Kč
12	2021	146 724 Kč	121 260 Kč	11 700 Kč	132 960 Kč	26 325 Kč
12	2022	146 724 Kč	121 260 Kč	11 700 Kč	132 960 Kč	14 625 Kč
12	2023	146 724 Kč	121 260 Kč	11 700 Kč	132 960 Kč	2 925 Kč
3	2024	36 681 Kč	30 315 Kč	2 925 Kč	33 240 Kč	- Kč
Celkem		767 724 Kč	606 300 Kč	58 500 Kč	664 800 Kč	

Leasing s dobou trvání 60 měsíců a 10% akontací nám společnost nabídla měsíční splátku ve výši 12 227 Kč. Oproti nabídce s dobou trvání 54 měsíců je měsíční splátka větší o 1 168 Kč. Bacotrans s. r. o. zaplatí za 5 let leasingové společnosti celkem 767 724 Kč. Rozdíl oproti DUN je o 102 924 Kč více než, které si může daňově uznat.

V prvním roce je platba ve výši 180 828 Kč, tato částka zahrnuje devět měsíčních splátek v celkové výši 110 043 Kč a také celou 10% akontaci ve výši 70 785 Kč. Do daňových nákladů se v roce 2019 dostane část akontace ve výši 8 775 Kč, v každém dalším roce je rozložená zbylá část akontace ve výši 11 700 Kč a v posledním roce je část akontace ve výši 2 925 Kč.

Leasing od společnosti UNILEASING, a. s. na 60 měsíců s 20 % akontací

Tabulka 23: Nabídka UNILEASING, a. s. na 60 měsíců s 20 % akontací (vlastní úprava dle přílohy 3)

	Cena bez DPH	Cena s DPH
Pořizovací cena vozu	585 000 Kč	707 850 Kč
Mimořádná splátka 20 %	117 000 Kč	141 570 Kč
Pravidelná měsíční splátka	8 982 Kč	10 868 Kč
Celková výše leasingu	655 920 Kč	793 650 Kč
Odkupní cena	1 000 Kč	1 210 Kč
Přeplatek leasingu	70 920 Kč	85 800 Kč

Tabulka 24: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 60 měsíců s 20 % akontací (vlastní úprava)

Počet splátek	Období	Peněžní tok	Splátka	Akontace	Celkem	Náklady příštích období
9	4-12/2019	239 382 Kč	80 838 Kč	17 550 Kč	98 388 Kč	99 450 Kč
12	2020	130 416 Kč	107 784 Kč	23 400 Kč	131 184 Kč	76 050 Kč
12	2021	130 416 Kč	107 784 Kč	23 400 Kč	131 184 Kč	52 650 Kč
12	2022	130 416 Kč	107 784 Kč	23 400 Kč	131 184 Kč	29 250 Kč
12	2023	130 416 Kč	107 784 Kč	23 400 Kč	131 184 Kč	5 850 Kč
3	2024	33 814 Kč	26 946 Kč	5 850 Kč	32 796 Kč	- Kč
Celkem		761 046 Kč	538 920 Kč	117 000 Kč	655 920 Kč	

Poslední nabídkou je leasing na 60 měsíců s 20% akontací ve výši 141 570 Kč. Měsíční splátka činí 10 868 Kč. Za tento leasing společnost celkově zaplatí 761 046 Kč. To je oproti nabídce na stejnou dobu s 10% akontací pouze o 6 678 Kč méně. Výše DUN celkem je 655 920 Kč, která je o 105 126 Kč menší než celková platba. V prvním roce je částka DUN ve výši 98 388 Kč, jež obsahuje devět měsíčních splátek 80 838 Kč a část akontace ve výši 17 550 Kč. V letech 2020, 2021 a 2022 jsou hodnoty DUN stejné ve výši 131 184 Kč, z toho 107 784 Kč jsou náklady na splátky a 23 400 Kč na akontaci. V posledním roce 2024 je hodnota nejnižší a to ve výši 32 796 Kč. Obsahuje pouze 3 splátky ve výši 26 946 Kč a zbytek časově rozlišené akontace ve výši 5 850 Kč. Největší peněžní tok je stále v prvním roce ve výši 239 382 Kč, jehož součástí je celá 20% akontace ve výši 141 570 Kč a devět měsíčních splátek ve výši 97 812 Kč. Společnost v roce 2024 odkoupila automobil za smlouvenou cenu 1 210 Kč. Tuto částku nalezneme v posledním roce peněžního toku, kde jsou zaznamenány tři splátky v celkové výši 32 604 Kč a odkupní cena ve výši 1 200 Kč.

Na závěr této části jsem připravila velký přehled našich čtyř nabídek leasingů v časovém rozmezí 54 a 60 měsíců s 10% akontací nebo 20% akontací. Tento přehled je

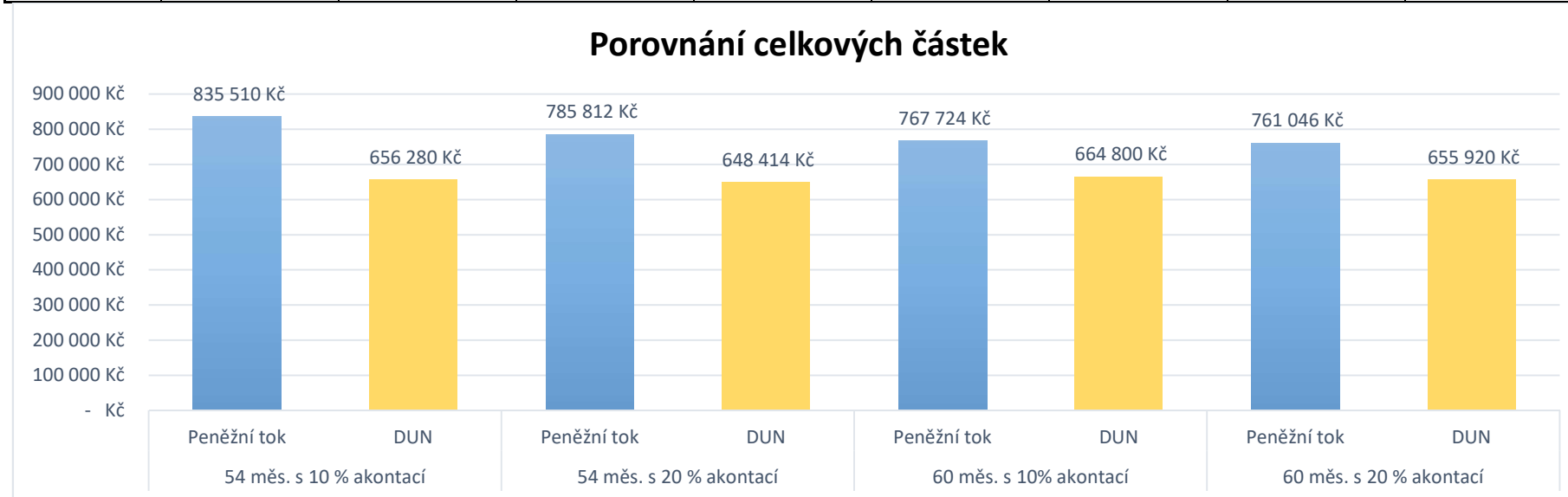
vytvořen s ohledem na vývoj peněžních toků a daňově uznatelných nákladů daných leasingů.

Jak můžeme na grafu 8 pozorovat, žádný velký výkyv v hodnotách není zaznamenán, pouze postupné snižování rozdílu mezi peněžními toky a DUN. Největší rozdíl v celkových hodnotách mezi peněžními toky a DUN je v první nabídce na 54 měsíců s 10% akontací, a to ve výši 179 230 Kč. V druhé nabídce je rozdíl již ve výši 137 398 Kč, toto je o 41 832 Kč méně než v první nabídce. Třetí nabídka nabízí již rozdíl pouze 102 924 Kč, stále ve srovnání s první nabídkou je to již o 76 306 Kč více než, které si můžeme jako DUN uplatnit. Poslední zvažována nabídka dosahuje hodnot 105 126 Kč, opět v porovnání s první nabídkou je to o 74 104 Kč více než DUN.

Tyto rozdíly jsou způsobeny vývojem cen navázaného na dobu splatnosti a výši akontace. Pokud je leasing sjednán na kratší dobu, je celkově dražší než leasing za stejných podmínek, na stejný majetek ale s dobou splatnosti větší. Dále výše akontace, kterou je společnost ochotna na začátku nájmu zaplatit leasingové společnosti, ovlivní výši měsíční splátky. Firma, která zaplatí více na začátku formou akontace, bude mít měsíční splátky o to menší.

Tabulka 25: Porovnání leasingů (vlastní úprava)

Období	54 měs. s 10 % akontací		54 měs. s 20 % akontací		60 měs. s 10% akontací		60 měs. s 20 % akontací	
	Peněžní tok	DUN	Peněžní tok	DUN	Peněžní tok	DUN	Peněžní tok	DUN
4-12/2019	191 340 Kč	109 380 Kč	248 742 Kč	108 069 Kč	180 828 Kč	99 720 Kč	239 382 Kč	98 388 Kč
2020	160 740 Kč	145 840 Kč	142 896 Kč	144 092 Kč	146 724 Kč	132 960 Kč	130 416 Kč	131 184 Kč
2021	160 740 Kč	145 840 Kč	142 896 Kč	144 092 Kč	146 724 Kč	132 960 Kč	130 416 Kč	131 184 Kč
2022	160 740 Kč	145 840 Kč	142 896 Kč	144 092 Kč	146 724 Kč	132 960 Kč	130 416 Kč	131 184 Kč
2023	161 950 Kč	109 380 Kč	108 382 Kč	108 069 Kč	146 724 Kč	132 960 Kč	130 416 Kč	131 184 Kč
2024	- Kč	- Kč	- Kč	- Kč	36 681 Kč	33 240 Kč	33 814 Kč	32 796 Kč
Celkem	835 510 Kč	656 280 Kč	785 812 Kč	648 414 Kč	767 724 Kč	664 800 Kč	761 046 Kč	655 920 Kč



Graf 8: Grafické porovnání leasingů (vlastní úprava)

VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

Na základě interních informací společnosti BASCOTRANS, s.r.o. byl zjištěn zájem o nákup automobilu typu Mercedes-Benz, Sprinter skříňová dodávka 211 CDI 3t. U oficiálního výrobce tohoto automobilu byla zjištěna kupní cena ve výši 585 000 Kč bez DPH, 707 850 Kč s DPH. Dle již uzavřených a poskytnutých úvěrů a leasingu byly zjištěny požadavky a možnosti společnosti na financování. Z těchto informací jsem vytvořila základní podmínky, které musí nová forma financování splňovat:

- 1) akontace v rozmezí od 0 % - 20 %,
- 2) měsíční splátky do 20 000 Kč,
- 3) doba splácení co nejkratší,
- 4) přeplatek maximálně 70 000 Kč,
- 5) použití zrychleného odepisování,
- 6) automobil v majetku společnosti.

Na základě informací, že společnost má mnoho úvěrů již uzavřených, jsem nehledala nejvýhodnější nabídku na trhu, ale nejvýhodnější časovou nabídku vzhledem k podmínkám a aktuální situaci společnosti.

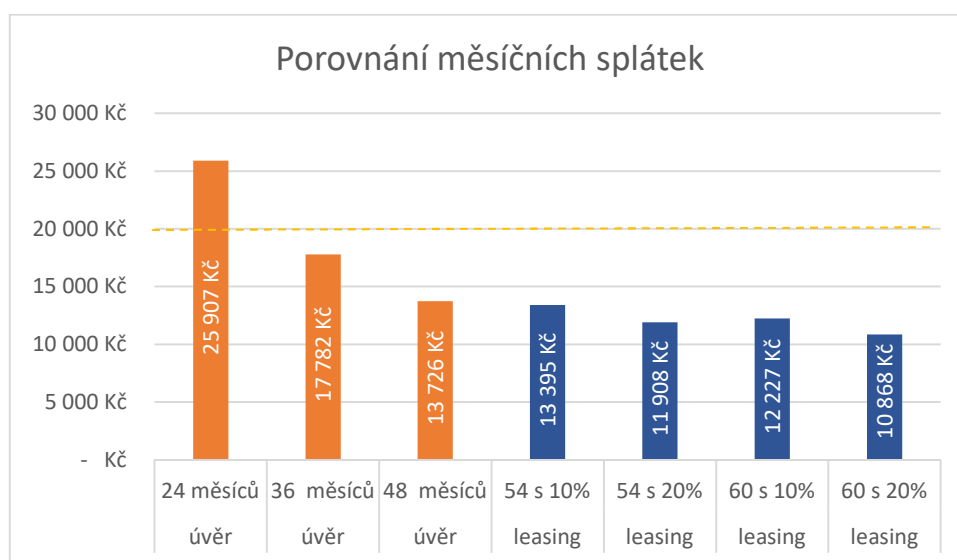
Oslovila jsem několik společností nabízejících úvěry i leasingy. Většina z nich měla na svých webových stránkách přehlednou úvěrovou nebo leasingovou kalkulačku, do které stačilo zadat požadovanou částku, typ vozidla, počet splátek a mohli jsme si zvolit, zda chceme započítat i nějaké pojištění či doplňkové služby. Poté nám tato kalkulačka spočítala měsíční splátku a úrok, který by nám při zadaných parametrech daná společnost poskytla. Následovala možnost odeslání formuláře pro více informací.

Odpovědi s požadovanými informacemi jsem obdržela od 3 společností. Společnosti Sberbank a UNILEASING jsem vybrala pro praktickou část mé práce. Od bankovní společnosti Sberbank jsem dostala výhodnou nabídku na úvěr se splátkovým kalendářem na 24, 36 a 48 měsíců, a leasingová společnost UNILEASING velice vřele poskytla informace o leasingu s dobou trvání na 54 a 60 měsíců s 10 % a 20 % akontací.

Dále se zaměříme na vyhodnocení jednotlivých aspektů daných nabídek.

3.1 Vyhodnocení výše splátek

Celkové srovnání splátek nalezneme níže graficky znázorněno. Základní podmínkou pro nové financování naší společnosti byla maximální výše splátky 20 000 Kč měsíčně. Tuto podmínku splňují všechny nabídky leasingu, ale u nabídek úvěru převyšuje tuto hranici úvěr se splatností 24 měsíců, který tedy nevyhovuje jako jediný. Nejnižší měsíční splátku má leasing na 60 měsíců s 20 % akontací, právě díky akontaci, která je zaplacená v první splátce celého leasingu.



Graf 9: Porovnání měsíčních splátek všech forem financování (vlastní úprava)

3.2 Vyhodnocení přeplatku

Nejvyšší přeplatek je pro podnikatele výrazným měřítkem pro výběr formy financování. Je to částka, kterou společnost zaplatí finanční nebo leasingové instituci, která nám nákup zprostředkovala.

Nejmenší přeplatek má i nejkratší nabídka úvěru s dobou splatnosti 24 měsíců, a to ve výši 36 751 Kč. Nejvyšší nabídkou, kterou nedoporučuji zvažovat, je nabídka úvěru s dobou splatnosti 48 měsíců ve výši 91 874 Kč.

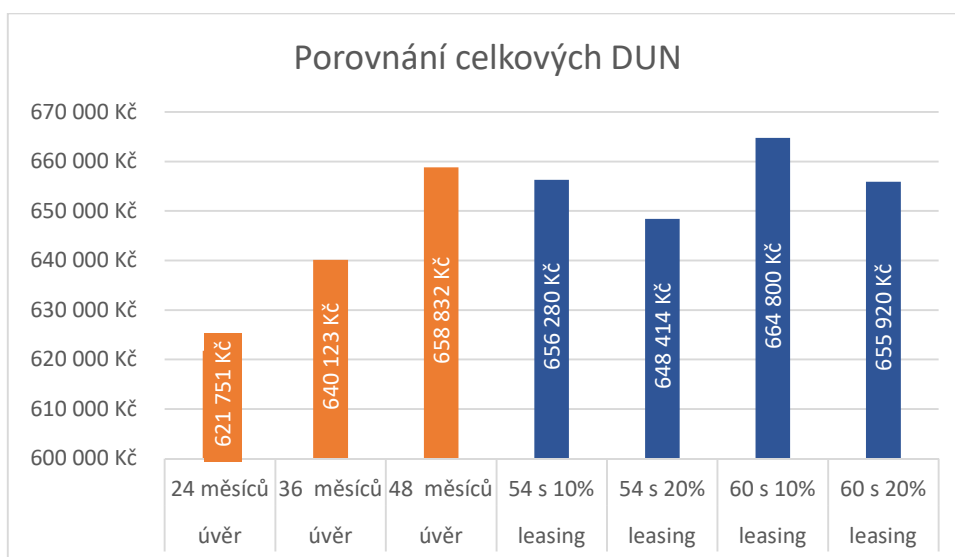


Graf 10: Porovnání celkového přeplatku úvěru a leasingu (vlastní úprava)

3.3 Vyhodnocení DUN

V celkových hodnotách daňově uznatelných nákladů má leasing s nabídkou doby splácení 60 měsíců a s 10% akontací nejvyšší DUN v hodnotě 664 800 Kč. Další nabídka, která má nižší DUN pouze o 5 968 Kč je úvěr na 48 měsíců ve výši 658 832 Kč. Tento úvěr má vysoké DUN i právě proto, že má nejvyšší přeplatek ze všech nabídek.

Nejnižší hodnota se vyskytuje u úvěru na 24 měsíců ve výši 621 751 Kč a další v pořadí nejnižší hodnota je u úvěru na 36 měsíců s celkovou hodnotou 640 123 Kč.



Graf 11: Porovnání celkových DUN (vlastní úprava)

3.4 Výběr optimální formy financování

Financování nového automobilu pouze pomocí vlastních zdrojů je vyloučeno. Společnost nemá dostatečné finanční prostředky a ani majitel nechce tvořit finanční rezervy na budoucí nákup majetku do jeho firmy. Dále se zaměříme na srovnání nabídek společně dle stanovených podmínek, aby byla dodržena maximální měsíční splátka 20 000 Kč, doba splácení co nejkratší a přeplatek v maximální výši 70 000 Kč.

V tabulce níže je výčet všech nabídek úvěrů i leasingu s dobou splatnosti od 24 měsíců do 60 měsíců. Dále jsou zde hodnoty jejich měsíčních splátek a výše celkového přeplatku. Červenou barvou jsou vyznačeny nevyhovující nabídky, které překročily zmíněné podmínky.

Tabulka 26: Závěrečný přehled všech nabídek s výrazněním nevyhovujících požadavkům (vlastní úprava)

Druh	Doba splácení	Měsíční splátka	Přeplatek
úvěr	24 měsíců	25 907 Kč	36 751 Kč
úvěr	36 měsíců	17 782 Kč	55 123 Kč
úvěr	48 měsíců	13 726 Kč	91 874 Kč
leasing	54 měs. s 10% akon.	13 395 Kč	71 280 Kč
leasing	54 měs. s 20% akon.	11 908 Kč	63 414 Kč
leasing	60 měs. s 10% akon.	12 227 Kč	79 800 Kč
leasing	60 měs. s 20% akon.	10 868 Kč	70 920 Kč

Z tohoto přehledu nabídek a posouzení všech eliminujících podmínek nám vyplývá, že vzhledem k omezení měsíčních splátek bychom mohli využít všech variant až na první, a tou je úvěr na 24 měsíců se splátkou 25 907 Kč, která převyšuje limit 20 000 Kč o 5 907 Kč. Další podmínkou je přeplatek v maximální výši 70 000 Kč, tuto podmínku překročila již více než polovina nabídek. Po uvážení této podmínky nám vyplývají dvě vyhovující nabídky, kterými jsou úvěr s 36 měsíci s měsíční splátkou 17 782 Kč

a přeplatkem 55 123 Kč a leasing na 54 měsíců s 10% akontací s měsíční splátkou 11 908 Kč a přeplatkem 63 414 Kč.

Dále rozšíříme tabulku, ve které porovnáváme měsíční splátky a přeplatky dle daných podmínek majitelem, abychom mohli vybrat neoptimálnější variantu. Přidáme další sloupce, kde jsou uvedeny výše daňově uznatelných nákladů a peněžních toků daných variant.

Tabulka 27: Závěrečný přehled všech nabídek vyhovující požadavkům s DUN a peněžními toky
(vlastní úprava)

Druh	Doba splácení	Měsíční splátka	Přeplatek	DUN	Peněžní toky
Úvěr	24 měsíců	25 907 Kč	36 751 Kč	621 751 Kč	744 601 Kč
Úvěr	36 měsíců	17 782 Kč	55 123 Kč	640 123 Kč	762 973 Kč
Úvěr	48 měsíců	13 726 Kč	91 874 Kč	658 832 Kč	781 682 Kč
Leasing	54 měs. s 10% akon.	13 395 Kč	71 280 Kč	656 280 Kč	835 510 Kč
Leasing	54 měs. s 20% akon.	11 908 Kč	63 414 Kč	648 414 Kč	785 812 Kč
Leasing	60 měs. s 10% akon.	12 227 Kč	79 800 Kč	664 800 Kč	767 724 Kč
Leasing	60 měs. s 20% akon.	10 868 Kč	70 920 Kč	655 920 Kč	761 046 Kč

Žlutě vyznačené jsou hodnoty nabídek, které vyhovují výše uvedeným podmínkám.

Při porovnání DUN je potřeba si uvědomit, že máme různé složení těchto nákladů. Jak bylo uvedeno v teoretické části, DUN při poskytnutí úvěru obsahují úroky z úvěrů, a především odpisy daného majetku. V případě sjednání leasingu jsou do nákladů zahrnuty měsíční splátky za pronájem daného objektu, v našem případě je to částka bez DPH, jelikož jsme plátcí DPH, a také celková výše akontace.

Pro nejvýhodnější možnost je dobré mít DUN co největší, z důvodu co největšího snížení daňového základu, která nám sníží celou daňovou povinnost. S ohledem pouze na podmínku co největších DUN, bychom vybrali nabídku leasingu na 60 měsíců s 10% akontací ve výši 664 800 Kč. Ale tuto možnost nám vylučuje podmínka limitující

přeplatek maximálně ve výši 70 000 Kč, tento limit je překročen pouze o 9 800 Kč. Bylo by možné navrhnout majiteli i tuto možnost s povolením zvýšení podmínky přeplatku.

Zaměříme-li se pouze na nabídky vyhovující zjištěným podmínkám (tabulka níže) vychází nám jako lepší varianta leasing s dobou splatnosti 54 měsíců s 20% akontací, a to ve výši 648 414 Kč, oproti úvěru s dobou splatnosti 36 měsíců je DUN větší pouze o 8 291 Kč. Při porovnání peněžních toků je lepší mít hodnoty co nejmenší. Za úvěr celkem zaplatíme 762 973 Kč, to je o 22 839 Kč méně než za leasing v hodnotě 785 812 Kč.

Tabulka 28: Závěrečné vyhodnocení dvou nabídek (vlastní úprava)

Druh	Doba splácení	Měsíční splátka	Navýšení	DUN	Peněžní toky
Úvěr	36 měsíců	17 782 Kč	55 123 Kč	640 123 Kč	762 973 Kč
Leasing	54 měs. s 20% akon.	11 908 Kč	63 414 Kč	648 414 Kč	785 812 Kč

Společnosti Bascotrans jsme předložili návrh na výše zmíněné nabídky:

- 1) Úvěr s dobou splatnosti 36 měsíců, která je výhodnější z důvodu nižších peněžních toků a okamžitého převodu vlastnických práv.
- 2) Leasing na dobu 50 měsíců s 20% akontací, která má výhodu v nižších splátkách, ale vyšších daňově uznatelných nákladech, za cenu vyššího přeplatku.
- 3) Leasing na dobu 60 měsíců s 10% akontací, který má nejvyšší daňově uznatelné náklady s nižšími peněžními toky než přechodí varianta. Ale s překročeným limitem pro přeplatek daného majetku.

ZÁVĚR

Bakalářská práce měla za cíl daňově optimalizovat pořízení nových vozů pro právnickou osobu, a tak i celou daňovou zátěž společnosti Bascotrans, s. r. o. Hlavními aspekty měly být změny daňové zátěže vyvolané volbou formy daňových odpisů majetku a také daňové rozdíly u pořízení vozu formou úvěru nebo leasingu.

V teoretické části byl vysvětlen daňový systém v ČR a jednotlivé rozdělení daní na nejzákladnější formy přímých a nepřímých daní. Nejvýznamnější částí byla pro naši práci daň z příjmů právnické osoby. Pro pochopení této teoretické části bylo potřeba vymezit pojmy plátce, poplatník, rezident, nerezident, dále jaké máme možnosti zdaňovacího období, kdy podávat daňové přiznání a v neposlední řadě i jak určit samotný základ daně a výpočet daňové povinnosti.

Důležitou součástí teoretické části byla kapitola Majetek, která se zabývala členěním majetku, především dlouhodobým majetkem, jeho možnostmi pořízení, způsobem oceňování a vyřazení. Dále jsme se zabývali teorií odpisů majetku a formami financování nového majetku.

V analýze současného stavu byla představena společnost Bascotrans, s. r. o. a zaměření příkladu na jedno požadované vozidlo typu Mercedes-Benz Sprinter, skříňová dodávka 211 CDI 3t s cenovou nabídkou přímo od výrobce Mercedes. Pořizovací cena vozidla je 707 850 Kč s DPH. Dále jsme se zabývali výběrem nejvýhodnější metody odpisování a porovnáním časově nejlepší nabídky z hlediska financování vlastními zdroji, úvěrem nebo leasingem při tomto nákupu.

Prvním krokem před porovnáním formy financování byl výpočet daňových odpisů. Výpočet byl proveden ve dvou metodách, a to metodou zrychleného odpisování a metodou rovnoměrného odpisování. Pro další pokračování příkladu jsme zvolili metodu zrychleného odpisování, z důvodu rychlejšího přesunu hodnoty majetku do nákladů společnosti, jenž zapříčiní menší daňový základ v prvních třech letech.

Následovalo porovnání jednotlivých forem financování. První varianta, pořízení z vlastních zdrojů, byla vyloučena kvůli velkému výkyvu v peněžních tocích společnosti, na které nemá dostatečné rezervy. Druhou variantou je pořízení pomocí úvěru, zde byla zpracována nabídka od společnosti Sberbank se splatnostmi 24, 36 a 48

měsíců. Jednotlivé nabídky jsem analyzovala z hlediska změn peněžních toků, výše úroků a odpisů, které tvoří daňově uznatelné náklady. Celkové vyhodnocení této formy zahrnovalo i navýšení ceny majetku při pořízení úvěru. Poslední variantou je pořízení pomocí leasingu. Je uvažován pouze finanční leasing z důvodu požadavku na převod vlastnických práv po ukončení leasingové smlouvy. Nabídky na leasing byly využity od společnosti UNILEASING s dobou trvání 54 a 60 měsíců, aby bylo vyhověno daňovým zákonům, díky kterým se měsíční splátky společně s možností 10% nebo 20% akontací staly daňově uznatelným nákladem. U každé nabídky je uvedena základní informace o leasingu a dále analyzován průběh peněžních toků, výše ročních splátek společně s časově rozlišenou počáteční akontací. V závěru tohoto příkladu je vytvořen kompletní přehled všech leasingů.

Na návrh ideálního řešení, bylo potřeba zjistit omezující podmínky, které musí financování nového vozu splňovat. Tato omezení byla vytvořena bez účasti podnikatele, pouze z již uzavřených leasingů a úvěrových smluv. Z vypočítaných nabídek jsme tak eliminovali většinu možností z důvodu překročení maximálního přeplatku 70 000 Kč.

Cílem mé bakalářské práce bylo zjistit, jak forma nákupu a amortizace majetku ovlivňuje daňový základ společnosti, a dokázat navrhnout podnikateli nejvýhodnější plán nákupu nových vozů. Z důvodu vytvoření podmínek bez přítomnosti majitele doporučuji několik variant, které tato práce považuje za nejvhodnější: **úvěr s dobou splatnosti 36 měsíců**, který je výhodnější z důvodu nižších peněžních toků a okamžitého převodu vlastnických práv, dále **leasing na dobu 50 měsíců s 20% akontací**, který má výhodu v nižších splátkách, ale vyšších daňově uznatelných nákladech za cenu vyššího přeplatku a poslední možností i za porušení podmínky maximálního přeplatku je **leasing na dobu 60 měsíců s 10% akontací**, který má nejvyšší daňově uznatelné náklady s nižšími peněžními toky než přechází varianta.

Tyto nabídky budou předány podnikateli a věřím, že mu pomohou s výběrem způsobu financování jakéhokoliv nového vozu do jeho společnosti.

SEZNAM POUŽITÝCH ZDROJŮ

BRYCHTA, Ivan, Miroslav BULLA, Tereza KRUPOVÁ, Ivana KUCHAROVÁ, Ivana PILAŘOVÁ, Yveta PŠENKOVÁ a Jiří STROUHAL, 2018. *Účetnictví podnikatelů 2018: výklad je zpracován k právnímu stavu ke dni 1.1.2018*. 15. vydání. Praha: Wolters Kluwer, xiv, 529 stran. ISBN 978-80-7552-989-3.

DVOŘÁKOVÁ, Veronika, Marcel PITTERLING a Hana SKALICKÁ, 2017. *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2017*. 2. aktualizované vydání. Praha: Wolters Kluwer, 331 stran : portréty. ISBN 978-80-7552-538-3.

HNÁTEK, Miloslav, 2018. *Daňové a nedaňové náklady*. 2018. Praha: ESAP. ISBN 978-80-905899-7-1.

CHALUPA, Rostislav, Jiří KADLEC, Jana PILÁTOVÁ, Dagmar PROCHÁZKOVÁ, R. SEDLÁK, Jana SKÁLOVÁ a Pavel VLACH, 2018. *Abeceda účetnictví pro podnikatele 2018*. 16. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 423 stran. ISBN 978-80-7554-121-5.

ILZETZKI, Ethan, 2018. Tax reform and the political economy of the tax base. *Journal of Public Economics* [online]. **2018**(164), 197-210 [cit. 2018-12-09]. Dostupné z: <https://www.sciencedirect-com.ezproxy.lib.vutbr.cz/science/article/pii/S0047272718301166>

JÁNSKÝ, Petr, 2018. Estimating the revenue losses of international corporate tax avoidance: the case of the Czech Republic. *Post-Communist Economies* [online]. **2018**(30), 617-635 [cit. 2018-12-05]. DOI: 10.1080/14631377.2018.1443243. ISSN 1465-3958. Dostupné z: <https://www.tandfonline.com/doi/full/10.1080/14631377.2018.1443243>

JENERÁLOVÁ, Ivana, 2011. Nová daňová reforma v ČR. *Www.czech.cz* [online]. 2011: Ministersvto zahraniční [cit. 2018-12-09]. Dostupné z: <http://www.czech.cz/cz/Podnikani/Ekonomicka-fakta/Nova-danova-reforma-v-CR>

KOBÍK, Jaroslav a Alena KOHOUTKOVÁ, 2018. *Daňový řád: změny do 1.6.2018*. 1. vydání. Olomouc: ANAG, 399 stran. ISBN 978-80-7554-146-8.

MARKOVÁ, Hana, 2018. *Daňové zákony 2018: úplná znění platná k 1.1.2018*. 28. vydání. Praha: Grada, 287 stran. ISBN 978-80-271-0766-7.

MRKOSOVÁ, Jitka, 2018. *Účetnictví 2018: učebnice pro SŠ a VOŠ*. 1. vydání. Brno: Edika. ISBN 978-80-266-1223-0.

PRUDKÝ, Pavel a Milan LOŠŤÁK, 2017. *Hmotný a nehmotný majetek v praxi: komentář, příklady, výklad změn*. 17. aktualizované vydání. Olomouc: ANAG, 350 stran. ISBN 978-80-7554-063-8.

REJNUŠ, Oldřich, 2016. *Finanční trhy: učebnice s programem na generování cvičných testů*. První vydání. Praha: Grada Publishing, a.s, 380 stran : ilustrace. ISBN 978-80-247-5871-8.

SKÁLOVÁ, Jana, 2017. *Daně v účetnictví*. Vydání první. Praha: Wolters Kluwer, xvii, 161 stran : ilustrace. ISBN 978-80-7552-832-2.

SYNEK, Miloslav, Pavel MIKAN a Hana VÁVROVÁ, 2011. *Jak psát bakalářské, diplomové, doktorské a jiné písemné práce*. Vyd. 3., přeprac. Praha: Oeconomica, 61, [8] s. : il. ISBN 978-80-245-1819-0.

VANČUROVÁ, Alena a Lenka LÁCHOVÁ, 2018. *Daňový systém ČR 2018*. 14. aktualizované vydání. Praha: VOX, 403 stran : ilustrace. ISBN 978-80-87480-63-2.

Veřejný rejstřík a Sběrka listin: Sběrka listin, 2017. *Justice.cz* [online]. Ministerstvo spravedlnosti České republiky [cit. 2018-12-09]. Dostupné z: <https://or.justice.cz/ias/ui/vypis-sl-firma?subjektId=635604>

Zakonyprolidi.cz [online], 2010-2019. © AION CS, s.r.o. [cit. 2019-02-17]. Dostupné z: <https://www.zakonyprolidi.cz/>

SEZNAM POUŽITÝCH ZKRATEK A SYMBOLŮ

DŘ	Daňový řád
ZDP	Zákon o daních z příjmu
Sídlo	Adresa místa, ze kterého je poplatník řízen
ČR	Česká republika
LS	Leasingová smlouva
ROV	Rovnoměrné odpisy
ZRYCH	Zrychlené odpisy
DUN	Daňově uznatelné náklady

SEZNAM GRAFŮ

Graf 1: Schéma rozdělení daní v ČR	13
Graf 2: Schéma rozdělení majetku.....	21
Graf 3: Základní techniky účetních odpisů.....	24
Graf 4: Základní rozdělení daňových odpisů hmotného majetku.....	25
Graf 5: Schéma rozdělení úvěrů	32
Graf 6: Porovnání zrychlených a rovnoměrných odpisů	41
Graf 7: Přehled rovnoměrných a zrychlených odpisů a zůstatkové ceny	42
Graf 8: Grafické porovnání leasingů	55
Graf 9: Porovnání měsíčních splátek všech forem financování	57
Graf 10: Porovnání celkového přeplatku úvěru a leasingu.....	58
Graf 11: Porovnání celkových DUN	58

SEZNAM OBRÁZKŮ

Obrázek 1: Rozdělení daňových příjmu do státního rozpočtu za rok 2017.....	14
Obrázek 2: Schéma operativního leasingu.....	33
Obrázek 3: Logo společnosti BASCOTRANS s. r. o.	39

SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Výše záloh na daň z příjmu	19
Tabulka 2: Postup při zdanění právnické osoby	19
Tabulka 3: Doba odpisování	26
Tabulka 4: Roční odpisová sazba pro hmotný majetek neodpisovaný podle písmen b) až d)	27
Tabulka 5: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 20 %	28
Tabulka 6: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 15 %	28
Tabulka 7: Roční odpisová sazba při zvýšení odpisu v prvním roce odpisování o 10 %	28
Tabulka 8: Koeficienty pro zrychlené odpisování	30
Tabulka 9: Minimální doba leasingu	35
Tabulka 10: Výpočet rovnoměrných odpisů	40
Tabulka 11: Výpočet zrychleného odpisu	40
Tabulka 12: Přehled peněžních toků a výši odpisů	43
Tabulka 13: Přehled peněžních toků a DUN - úvěr - 24měsíců	44
Tabulka 14: Přehled peněžních toků a DUN - úvěr - 36 měsíců	45
Tabulka 15: Přehled peněžních toků a DUN - úvěr - 48měsíců	46
Tabulka 16: Porovnání úvěrů v různé době splácení	47
Tabulka 17: Nabídka UNILEASING, a. s. na 54 měsíci s 10 % akontací	48

Tabulka 18: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 54 měsíců	49
Tabulka 19: Nabídka UNILEASING, a. s. na 54 měsíce s 20 % akontací	50
Tabulka 20: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 54 měsíců	50
Tabulka 21: Nabídka UNILEASING, a. s. na 60 měsíců s 10 % akontací	51
Tabulka 22: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 60 měsíců s 10 % akontací	51
Tabulka 23: Nabídka UNILEASING, a. s. na 60 měsíců s 20 % akontací	52
Tabulka 24: Přehled peněžních toků a daňově uznatelných částí leasingu na 60 měsíců s 20 % akontací	53
Tabulka 25: Porovnání leasingů	55
Tabulka 26: Závěrečný přehled všech nabídek s výraznění nevyhovující požadavků	59
Tabulka 27: Závěrečný přehled všech nabídek vyhovující požadavkům s DUN a peněžními toky	60
Tabulka 28: Závěrečné vyhodnocení dvou nabídek	61

SEZNAM ROVNIC

Rovnice 1: Výpočet rovnoměrných odpisů	27
Rovnice 2: Výpočet zrychlených odpisů 1.rok	29
Rovnice 3: Výpočet zrychlených odpisů v dalších letech	29
Rovnice 4: Výpočet odpisů nehmotného majetku	30
Rovnice 5: Výpočet splátky úvěr s konstantní výší splátky	32
Rovnice 6: Výpočet celkové výše uznatelných nákladů	36
Rovnice 7: Výpočet měsíčních (denních) nákladů a celkových nákladů ve zdaňovacím období	36

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha 1: Výpis z obchodního rejstříku (získáno z (Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2017))

Příloha 2: Nabídka leasingu na finanční leasing od UNILEASING a. s. na 54 měsíců

Příloha 3: Nabídka leasingu na finanční leasing od UNILEASING a. s. na 60 měsíců

Příloha 4: Nabídka úvěru na 24 měsíců od Sberbank

Příloha 5: Nabídka úvěru na 36 měsíců od Sberbank

Příloha 6: Nabídka úvěru na 48 měsíců od Sberbank

Příloha 1: Výpis z obchodního rejstříku (získáno z (Veřejný rejstřík a Sbírka listin, 2017))

Tento výpis z veřejných rejstříků elektronicky podepsal "ČR - Krajský soud v Brně [IČ 00215724]" dne 30.4.2019 v 19:11:10.
EPVid:57NRG4irQ9iJla/XZJKA

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Krajským soudem v Brně
oddíl C, vložka 64887

Datum vzniku a zápisu:	8. ledna 2010
Spisová značka:	C 64887 vedená u Krajského soudu v Brně
Obchodní firma:	BASCOTRANS s.r.o.
Sídlo:	Bystrc č.ev. 1149, 635 00 Brno
Identifikační číslo:	291 95 829
Právní forma:	Společnost s ručením omezeným
Předmět podnikání:	výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona silniční motorová doprava - nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti přesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí, - nákladní provozovaná vozidly nebo jízdními soupravami o největší povolené hmotnosti nepřesahující 3,5 tuny, jsou-li určeny k přepravě zvířat nebo věcí.
Statutární orgán:	
jednatel:	BOŘIVOJ BÁRTA, dat. nar. 18. ledna 1972 Bystrc č.ev. 1149, 635 00 Brno Den vzniku funkce: 8. ledna 2010
Počet členů:	1
Způsob jednání:	Jednatel zastupuje společnost ve všech věcech samostatně.
Společníci:	
Společník:	BOŘIVOJ BÁRTA, dat. nar. 18. ledna 1972 Bystrc č.ev. 1149, 635 00 Brno
Podíl:	Vklad: 200 000,- Kč Splaceno: 100% Obchodní podíl: 100% Druh podílu: základní Kmenový list: nevydán
Základní kapitál:	200 000,- Kč Splaceno: 100%
Ostatní skutečnosti:	Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č.90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Příloha 2: Nabídka leasingu na finanční leasing od UNILEASING a. s. na 54 měsíců



NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU S PRÁVEM KOUPE

Poskytovatel leasingu:

UNILEASING a.s., Randova 214, 339 01 Klatovy
IČ: 25205552, DIČ: CZ25205552 | +420 376 357 111
unileasing@unileasing.cz / www.unileasing.cz
zapsaná v OR KS Plzeň, spis. zn. B 561

pobočka Brno, Videňská 187/104a, 619 00 Brno
kontakt: Bc. Jana Jelínková, DiS., jelinkova@unileasing.cz
telefon: +420 549 253 331 | +420 602 442 846

Klient:

Dodavatel:

Předmět leasingu: Mercedes-Benz Sprinter

Rok uvedení do provozu: 2019

Pořizovací cena bez DPH: 585 000 Kč

DPH 21 %: 122 850 Kč

Pořizovací cena vč. DPH: 707 850 Kč

Poplatek za uzavření smlouvy včetně DPH: 0 Kč

Kupní cena po ukončení leasingu bez DPH: 1 000 Kč

Kupní cena po ukončení leasingu včetně DPH: 1 210 Kč

Počet splátek: 54 Perioda splátek: Měsíční

Výše akontace	10,00 %	15,00 %	20,00 %	25,00 %	30,00 %
mimořádná splátka bez DPH	58 500 Kč	87 750 Kč	117 000 Kč	146 250 Kč	175 500 Kč
včetně DPH	70 785 Kč	106 178 Kč	141 570 Kč	176 963 Kč	212 355 Kč
splátka bez pojištění bez DPH	11 070 Kč	10 456 Kč	9 841 Kč	9 226 Kč	8 611 Kč
včetně DPH	13 395 Kč	12 652 Kč	11 908 Kč	11 163 Kč	10 419 Kč
částka při podpisu	84 180 Kč	118 830 Kč	153 478 Kč	188 126 Kč	222 774 Kč

Havarijní pojištění

není zahrnuto ve splátkách

Pojištění odpovědnosti

není zahrnuto ve splátkách

Tato nabídka je předběžná a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy a je platná do 12.04.2019.

Tradiční česká leasingová společnost
Profesionální, individuální a osobní přístup

Široké portfolio financovaných předmětů a služeb
Rychlá realizace obchodních případů

Unikalk 16.44, NB16S, 08/1,3,85L, vytisknuto 22.03.2019 v 14:11:04, j1668

www.unileasing.cz

Příloha 3: Nabídka leasingu na finanční leasing od UNILEASING a. s. na 60 měsíců



NABÍDKA FINANČNÍHO LEASINGU S PRÁVEM KOUPE

Poskytovatel leasingu:

UNILEASING a.s., Randova 214, 339 01 Klatovy
IČ: 25205552, DIČ: CZ25205552 | +420 376 357 111
unileasing@unileasing.cz / www.unileasing.cz
zapsaná v OR KS Plzeň, spis. zn. B 561

pobočka Brno, Vídeňská 187/104a, 619 00 Brno
kontakt: Bc. Jana Jelínková, DiS., jelinkova@unileasing.cz
telefon: +420 549 253 331 | +420 602 442 846

Klient:

Dodavatel:

Předmět leasingu: **Mercedes-Benz Sprinter**

Rok uvedení do provozu: **2019**

Požizovací cena bez DPH: **585 000 Kč**

DPH 21 %: **122 850 Kč**

Požizovací cena vč. DPH: **707 850 Kč**

Poplatek za uzavření smlouvy včetně DPH: **0 Kč**

Kupní cena po ukončení leasingu bez DPH: **1 000 Kč**

Kupní cena po ukončení leasingu včetně DPH: **1 210 Kč**

Počet splátek: **60** Perioda splátek: **Měsíční**

Výše akontace	10,00 %	15,00 %	20,00 %	25,00 %	30,00 %
mimořádná splátka bez DPH	58 500 Kč	87 750 Kč	117 000 Kč	146 250 Kč	175 500 Kč
včetně DPH	70 785 Kč	106 178 Kč	141 570 Kč	176 963 Kč	212 355 Kč
splátka bez pojištění bez DPH	10 105 Kč	9 543 Kč	8 982 Kč	8 420 Kč	7 860 Kč
včetně DPH	12 227 Kč	11 547 Kč	10 868 Kč	10 188 Kč	9 510 Kč
částka při podpisu	83 012 Kč	117 725 Kč	152 438 Kč	187 151 Kč	221 865 Kč

Havarijní pojištění

není zahrnuto ve splátkách

Pojištění odpovědnosti

není zahrnuto ve splátkách

Tato nabídka je předběžná a nezavazuje žádnou ze stran k uzavření leasingové smlouvy a je platná do 08.04.2019.

| Tradiční česká leasingová společnost
| Profesionální, individuální a osobní přístup

| Široké portfolio financovaných předmětů a služeb
| Rychlá realizace obchodních případů

Unikalk 16.43, NB165, 08/1,3,85L, vytištěno 18.03.2019 v 8:49:03, j1668

www.unileasing.cz

Příloha 4: Nabídka úvěru na 24 měsíců od Sberbank



SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

Kalkulace parametrů úvěru

Datum vyhotovení: 29.3.2019, 15:57

Klient			
Jméno, příjmení, titul	Hanka Bičánová		Kontaktní telefon:
Spotřebitelský úvěr - FÉR půjčka			
Celková výše úvěru	585 000	Kč	
Výše měsíční splátky (bez pojištění)	25 907	Kč	
Výše měsíční splátky	25 907	Kč	
Počet měsíčních splátek	24		
Celková měsíční splátka	25 907	Kč	
Úroková sazba	5,90	% p. a.	
RPSN	6,16	% p. a.	
Celkově zaplacená částka	621 751	Kč	
Platnost parametrů			
Tyto parametry jsou platné do 29.3.2019.			
Poplatky			
Poplatek za zpracování úvěru	0 Kč	Poplatek za předčasné splacení úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěrového účtu	0 Kč	Poplatek za mimořádnou splátku úvěru	0 Kč
Kontakt			
Jméno:	partners	Email:	mail@sberbankcz.cz
		Telefon:	+420 800 133 444
Poznámky			

Banka si vyhrazuje právo neposkytnout úvěr bez ohledu na to, že klient doložil veškeré požadované dokumenty, a to zejména z důvodu posouzení úvěruschopnosti žadatele v souladu s § 86 zákona 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.

Jedná se pouze o orientační návrh, který není návrhem na uzavření smlouvy a banka se může od parametrů v dokumentu obsažených odchýlit v případě, že klient nebude schopen doložit v souladu s požadavky banky vstupní hodnoty.

Příloha 5: Nabídka úvěru na 36 měsíců od Sberbank



SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

Kalkulace parametrů úvěru

Datum vyhotovení: 29.3.2019, 16:47

Klient			
Jméno, příjmení, titul	Hanka Bižánová		Kontaktní telefon:
Spotřebitelský úvěr - FÉR půjčka			
Celková výše úvěru	585 000	Kč	
Výše měsíční splátky (bez pojištění)	17 782	Kč	
Výše měsíční splátky	17 782	Kč	
Počet měsíčních splátek	36		
Celková měsíční splátka	17 782	Kč	
Úroková sazba	5,90	% p. a.	
RPSN	6,15	% p. a.	
Celkově zaplacená částka	640 124	Kč	
Platnost parametrů			
Tyto parametry jsou platné do 29.3.2019.			
Poplatky			
Poplatek za zpracování úvěru	0 Kč	Poplatek za předčasné splacení úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěrového účtu	0 Kč	Poplatek za mimořádnou splátku úvěru	0 Kč
Kontakt			
Jméno:	partners	Email:	mail@sberbankcz.cz
		Telefon:	+420 800 133 444
Poznámky			

Banka si vyhrazuje právo neposkytnout úvěr bez ohledu na to, že klient doložil veškeré požadované dokumenty, a to zejména z důvodu posouzení úvěruschopnosti žadatele v souladu s § 86 zákona 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.

Jedná se pouze o orientační návrh, který není návrhem na uzavření smlouvy a banka se může od parametrů v dokumentu obsažených odchýlit v případě, že klient nebude schopen doložit v souladu s požadavky banky vstupní hodnoty.

Příloha 6: Nabídka úvěru na 48 měsíců od Sberbank



SPOTŘEBITELSKÝ ÚVĚR

Kalkulace parametrů úvěru

Datum vyhotovení: 29.3.2019, 16:50

Klient			
Jméno, příjmení, titul	Hanka Bižánová		Kontaktní telefon:
Spotřebitelský úvěr - FÉR půjčka			
Celková výše úvěru	585 000	Kč	
Výše měsíční splátky (bez pojištění)	13 726	Kč	
Výše měsíční splátky	13 726	Kč	
Počet měsíčních splátek	48		
Celková měsíční splátka	13 726	Kč	
Úroková sazba	5,90	% p. a.	
RPSN	6,15	% p. a.	
Celkově zaplacená částka	658 832	Kč	
Platnost parametrů			
Tyto parametry jsou platné do 29.3.2019.			
Poplatky			
Poplatek za zpracování úvěru	0 Kč	Poplatek za předčasně splacení úvěru	0 Kč
Poplatek za vedení a správu úvěrového účtu	0 Kč	Poplatek za mimořádnou splátku úvěru	0 Kč
Kontakt			
Jméno:	partners	Email:	mail@sberbankcz.cz
		Telefon:	+420 800 133 444
Poznámky			

Banka si vyhrazuje právo neposkytnout úvěr bez ohledu na to, že klient doložil veškeré požadované dokumenty, a to zejména z důvodu posouzení úvěruschopnosti žadatele v souladu s § 86 zákona 257/2016 Sb., o spotřebitelském úvěru.

Jedná se pouze o orientační návrh, který není návrhem na uzavření smlouvy a banka se může od parametrů v dokumentu obsažených odchýlit v případě, že klient nebude schopen doložit v souladu s požadavky banky vstupní hodnoty.